

## Титульний аркуш

26/04/2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 01-6-

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Зінніков В.О.

(прізвище та ініціали керівника)

### Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"
2. Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 33695095
4. Місцезнаходження: 04119, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, Мельникова 83-д
5. Міжміський код, телефон та факс: +38(044)207-70-20, (044) 207-70-22
6. Адреса електронної пошти: info@bisbank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 21.04.2019, Протокол №17
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://www.bisbank.com.ua>

26.04.2019

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	X
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	X
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- У звіті відсутня інформація про:
- "про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" оскільки такі особи відсутні,
  - " про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" оскільки такі особи відсутні,
  - "інформація про облігації емітента" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску облігацій у звітному році;
  - "інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску інших цінних паперів, випуск яких підлягає реєстрації;

- "інформація про похідні цінні папери" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску похідних цінних паперів;
- "інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів", у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів;
- "про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював викупу власних акцій протягом звітного періоду;
- "про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" оскільки не здійснювалась емісія цільових облігацій,
- "про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" оскільки емітент не здійснював емісії інших цінних паперів,
- "про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" оскільки обмеження щодо обігу відсутні,
- "щодо вартості чистих активів емітента", оскільки емітент є банком,
- "про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" оскільки емітент є банком
- "про собівартість реалізованої продукції" оскільки емітент є банком
- "про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів", "вчинення значних правочинів", "про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість", "про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість", оскільки протягом звітного періоду не здійснювалось значних правочинів,
- "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)", оскільки емітент не здійснював забезпечення випуску боргових цінних паперів,
- "про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" оскільки такої інформації немає у емітента
- "про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" оскільки такі договори відсутні,
- "про випуски іпотечних облігацій" та "про склад, структуру і розмір іпотечного покриття", та "про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" оскільки емітент не здійснював випуски іпотечних облігацій,
- "про випуски іпотечних сертифікатів", "щодо реєстру іпотечних активів", оскільки емітент не здійснював випуски іпотечних сертифікатів,
- "відомості про ФОН", "про випуски сертифікатів ФОН", "осіб, що володіють сертифікатами

ФОН", "розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН", оскільки емітент не вів діяльності щодо ФОН.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

**2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)**

серія А01 №306993

**3. Дата проведення державної реєстрації**

29.10.2009

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

500000000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

541

**9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64.19 - Інше види грошового посередництва

**10. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

32002115201026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК <УКРГАЗБАНК>

5) МФО банку

320478

6) Поточний рахунок

16008125910

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія видається без обмеження терміну дії.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	221-3	21.06.2013	Національний банк України	
Опис	Видається без обмеження терміну дії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з	286951	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність				
Опис	Термін дії необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	286952	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений			

## 12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

### 1) Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

### 2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

### 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

38237418

### 4) Місцезнаходження

03150, м. Київ, вул. Червоноармійська 143/2

### 5) Опис

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" станом на звітну дату володіє часткою у розмірі 4,9% статутного капіталу ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". Частка в статутному капіталі придбана за рахунок грошових коштів. Права, що належать ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" стосовно управління товариства, включають в себе:

- брати участь в управлінні справами товариства,
- брати участь в розподілі прибутку товариства та одержанню частки та інші права згідно установчих документів товариства.

## 13. Інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
12.12.2009	12.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна	(044) 207-70-28, Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua
Опис	<p>Стеценко Н.А. станом на звітну дату має досвід корпоративного секретаря протягом 10 років. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. В ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" працює з моменту його створення.</p> <p>Функціональні обов'язки :</p> <p>1) вивчення існуючих практик корпоративного управління. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо впровадження практик корпоративного управління в Банку;</p> <p>2) прийняття участі у розробці проектів статуту, внутрішніх положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін та доповнень</p>		



	<p>до них;</p> <p>3) здійснення моніторингу за дотриманням органами управління внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, статутом Банку, його внутрішніми положеннями, іншими внутрішніми документами та рішеннями органів управління Банку. Інформування Наглядовій ради про виявлені недоліки та порушення. Подання Наглядовій раді пропозицій щодо удосконалення внутрішніх корпоративних процедур, перерозподілу функцій та повноважень органів управління та контролю Банку;</p> <p>4) забезпечення обміну інформацією між органами управління та акціонерами, іншими, заінтересованими у діяльності Банку особами та інвесторами згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації;</p> <p>5) забезпечення взаємодії з професійними учасниками депозитарної системи України щодо ведення обліку цінних паперів Банку;</p> <p>9) забезпечення взаємодії Банку із фондовою біржею, до біржового списку якої включені цінні папери Банку;</p> <p>10) координація роботи органів управління та відповідних структурних підрозділів Банку під час виплати Банком доходів за випущеними цінними паперами, емісії цінних паперів, викупу (в тому числі, обов'язкового викупу) та продажу цінних паперів Банку, інших операцій із цінними паперами банку та корпоративних подій;</p> <p>11) забезпечення, в межах компетенції, взаємодії органів управління та відповідних структурних підрозділів Банку під час проведення перевірок Банку Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Антимонопольним комітетом України, представлення інтересів Банку при розгляді справ щодо правопорушень на ринку цінних паперів та у сфері корпоративного управління, порушених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;</p> <p>12) підготовка проекту рішення Наглядової ради про скликання загальних зборів Товариства та проекту їх порядку денного;</p> <p>13) забезпечення у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку, персонального повідомлення акціонерів та оприлюднення повідомлення про проведення загальних зборів Банку; повідомлення про проведення загальних зборів Банку осіб, які не є акціонерами, але участь яких в загальних зборах Банку є необхідною;</p> <p>14) координація підготовки проектів рішень, матеріалів та документів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку;</p> <p>15) забезпечення процесу ознайомлення акціонерів (їх представників) та посадових осіб Банку з матеріалами та документами щодо питань порядку денного загальних зборів Банку а у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку;</p> <p>16) узагальнення та внесення на розгляд Наглядовій раді пропозицій акціонерів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку, проектів</p>
--	--

<p>рішень та кандидатів до складу органів управління;</p> <p>17) організація технічного супроводу проведення загальних зборів Банку, в тому числі відео-та аудіо запису;</p> <p>18) контроль за роботою реєстраційної комісії загальних зборів Банку з метою недопущення порушення прав акціонерів під час здійснення реєстрації для участі у загальних зборах Банку;</p> <p>19) забезпечення взаємодії посадових осіб Банку, голови загальних зборів Банку, членів реєстраційної та лічильної комісій з представниками Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та акціонерів, під час здійснення ними нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів Банку, голосуванням та підбиттям підсумків;</p> <p>20) надання консультацій особам, які присутні на загальних зборах Банку та акціонерам, які беруть участь у загальних зборах Банку щодо порядку проведення загальних зборів Банку;</p> <p>21) забезпечення повідомлення акціонерів та інших зацікавлених осіб, у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про загальні збори Банку, про підсумки голосування на загальних зборах Банку;</p> <p>22) забезпечення отримання членами Спостережної ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків;</p> <p>23) забезпечення підготовки та проведення у порядку, передбаченому законодавством України, статутом та положенням про Наглядову раду, засідань Наглядової ради, в тому числі у формі заочного опитування;</p> <p>24) забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової ради;</p> <p>25) надання Наглядовій раді інформації щодо виконання або невиконання прийнятих нею рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні;</p> <p>26) організація процесу самооцінки Наглядової ради та її членів, проведення підготовки опитувальних листів, оброблення та узагальнення даних, надання інформації про результати самооцінки Наглядової раді;</p> <p>27) забезпечення підготовки та розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації Банку як емітенту;</p> <p>28) надання акціонерам Банку роз'яснень щодо їх прав та обов'язків, передбачених чинним законодавством України;</p> <p>29) вжиття заходів для попередження порушень прав акціонерів та прийняття участі у розв'язанні спорів, які виникають у зв'язку з порушенням прав акціонерів Банку, його органами та посадовими особами;</p> <p>30) вжиття, в межах компетенції, заходів для попередження виникнення корпоративних конфліктів;</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>
---

--	--

#### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.09.2018	ua AA, прогноз стабільний
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 13.03.2018	Підвищення до ua AA, прогноз стабільний
Національне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 29.12.2018	uaAA

#### 15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Київське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 04119, Київська обл., Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Мельникова, 83Д

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 02160, Київська обл., Дніпровський р-н, м. Київ, пр-т. Возз'єднання, 15

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 03150, Київська обл., Шевченківський р-н, м. Київ, вул. В.Васильківська, 65

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 04080, Київська обл., Подільський р-н, м. Київ, вул. Новокостянтинівська, 18

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 04212, Київська обл., Оболонський р-н, м. Київ, вул. Маршала Тимошенко, 21

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 04053, Київська обл., Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Січових стрільців, 12

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №7

2) Місцезнаходження

Україна, 01033, Київська обл., Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Жилянська, 35

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №8

2) Місцезнаходження

Україна, 03142, Київська обл., Святошинський р-н, м. Київ, проспект Академіка Палладіна 18/30

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №9

2) Місцезнаходження

Україна, 03062, Київська обл., Святошинський р-н, м. Київ, пр-т Перемоги, 98/2

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №10

2) Місцезнаходження

Україна, 03055, Київська обл., Святошинський р-н, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 20-а

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №11

2) Місцезнаходження

Україна, 02160, Київська обл., Дніпровський р-н, м. Київ, проспект Соборності (Возз'єднання), буд. 3, літера А (нежитлові приміщення №1-10)

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №12

2) Місцезнаходження

Україна, 04210, Київська обл., Оболонський р-н, м. Київ, проспект Героїв Сталінграду, буд. 8, корпус 5 (літера А)

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №13

2) Місцезнаходження

Україна, 02121, Київська обл., Дарницький р-н, м. Київ, проспект Миколи Бажана, 5-Г

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №14

2) Місцезнаходження

Україна, 02232, Київська обл., Деснянський р-н, м. Київ, проспект Володимира Маяковського, 75/2

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №15

2) Місцезнаходження

Україна, 02100, Київська обл., Дніпровський р-н, м. Київ, вулиця Попудренка, 18

3) Опис

1) Найменування

Волинське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 43025, Волинська обл., - р-н, м. Луцьк, пр-кт Волі, 33А

3) Опис

1) Найменування

Луцьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 43005, Волинська обл., - р-н, м. Луцьк, пр. Перемоги, 15

3) Опис

1) Найменування

Луцьке відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 43024, Волинська обл., - р-н, м. Луцьк, пр. Соборності, 43

3) Опис

1) Найменування

Миколаївське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 54030, Миколаївська обл., - р-н, м. Миколаїв, вул. Спаська, 13/1

3) Опис

1) Найменування

Запорізьке регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 69063, Запорізька обл., - р-н, м. Запоріжжя, пр-кт Соборний, 36

3) Опис

1) Найменування

Запорізьке відділення № 1

2) Місцезнаходження

Україна, 69063, Запорізька обл., - р-н, м. Запоріжжя, пр-кт Соборний, 36

3) Опис

1) Найменування

Житомирське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 10014, Житомирська обл., - р-н, м. Житомир, вул. Покровська, 18

3) Опис

1) Найменування

Харківське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 61052, Харківська обл., - р-н, м. Харків, вул. Є. Котляра, 12

3) Опис

1) Найменування

Ужгородське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 88000, Закарпатська обл., - р-н, м. Ужгород, вул. Швабська, 67

3) Опис

1) Найменування

Львівське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 79000, Львівська обл., - р-н, м. Львів, вул. Словацького, 3, к.2

3) Опис

- 1) Найменування  
Львівське відділення №2
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 79000, Львівська обл., - р-н, м. Львів, вул. Торф'яна, 21
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Львівське відділення №3
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 79007, Львівська обл., - р-н, м. Львів, вул. Січових стрільців, 4
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Івано-Франківське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 76004, Івано-Франківська обл., - р-н, м. Івано-Франківськ, вул. Грушевського, 22 А
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Кропивницьке регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 25001, Кіровоградська обл., - р-н, м. Кропивницький, вул. Велика Перспективна, 7
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Херсонське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 73000, Херсонська обл., - р-н, м. Херсон, бл. Свободи, 4
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Чернівецьке регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 58001, Чернівецька обл., - р-н, м. Чернівці, вул. Головна, 111
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Одеське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 65125, Одеська обл., - р-н, м. Одеса, вул. Катерининська, 75
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Одеське відділення № 1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 65012, Одеська обл., - р-н, м. Одеса, вул. Канатна, 81
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Дніпровське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 49000, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, 88
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Криворізьке відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 50027, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Кривий Ріг, проспект Гагаріна, буд. 13, приміщення 28
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Рівненське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 33013, Рівненська обл., - р-н, м. Рівне, вул. Шевченка, 18
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Чернігівське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 14000, Чернігівська обл., - р-н, м. Чернігів, вул. Ремісничка, 43
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Черкаське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 18002, Черкаська обл., - р-н, м. Черкаси, б-р. Тараса Шевченка, 150
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Білоцерківське регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 09100, Київська обл., - р-н, м. Біла Церква, вулиця Театральна, буд. 11, приміщення 5
- 3) Опис



1) Найменування

Полтавське регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 36020, Полтавська обл., - р-н, м. Полтава, вулиця Фрунзе, будинок 35

3) Опис

За 2018 рік ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" було відкрито 8 відокремлених структурних підрозділів. Станом на 01.01.2019 рік функціонує 40 відокремлених структурних підрозділів ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

## 16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	914/3734/15	Господарський суд Львівської області	ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"	ПрАТ "Галичина"	-	Банкрутство	В 2018 році Банком за договором факторингу було відступлено право вимоги за кредитним договором. Банк вже не є стороною у справі
<p><b>Примітки:</b>                      Станом на 01.01.2019 року відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - Банк), стороною в яких виступає Банк, а також відсутні судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку.</p>							

## 17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№ 155/БТ, 12.06.2018	Національний банк України	Штраф	Сплачено банком повністю
<b>Примітки:</b>				
-				

## XI. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура ПАТ <БАНК ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ> включає наступні рівні:

1. Наглядова рада;
2. Правління;
3. Департаменти;
4. Управління;
5. Відділи;
6. Сектори.

Основними структурними одиницями, що забезпечують повсякденну діяльність банку, є:

1. Управління внутрішнього аудиту;
2. Управління ризиків;
3. Управління з верифікації;
4. Відділ комплаєнс-контролю;
5. Департамент продажів роздрібних продуктів та МСБ;
6. Департамент банківських продуктів та електронного бізнесу;
7. Департамент придбання активів;
8. Управління по роботі з преміум -сегментом;
9. Управління маркетингу та реклами;
10. Департамент корпоративного бізнесу;
11. Управління залучення та обслуговування корпоративних клієнтів;
12. Управління клієнтської політики та продуктів;
13. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Центрального регіону;
14. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Західного регіону;
15. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Східного регіону;
16. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Північного регіону;
17. Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Південного регіону;
18. Департамент з операційної діяльності;
19. Управління валютного контролю;
20. Управління супроводження активних операцій клієнтів;
21. Управління супроводження касових операцій та платежів;
22. Управління бухгалтерського обліку операцій з платіжними картками;
23. Управління методології ревізії та контролю;
24. Департамент інформаційних технологій;
25. Відділ інформаційної безпеки;
26. Управління по роботі з персоналом;
27. Управління забезпечення діяльності банку;
28. Управління банківської безпеки;

29. Управління інвестицій та корпоративних прав;
30. Департамент бізнесу на фінансових ринках;
31. Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій та податкової звітності;
32. Управління фінансової звітності;
33. Управління бюджетування;
34. Юридичне управління;
35. Управління фінансового моніторингу, аналізу та контролю.

Протягом 2018 року відбулись зміни та оптимізація в структурі емітента:

В Департамент продажів роздрібних продуктів та МСБ було підпорядковано Управління кредитування РБ та МСБ;

Створені нові структурні підрозділи: Управління придбання активів; Департамент бізнесу на фінансових ринках в підпорядкуванні: Казначейство, Управління по роботі з фінансовими інститутами, Управління активами та пасивами;

Операційний департамент перейменовано в Департамент з операційної діяльності;

Управління кореспондентських розрахунків та Управління бухгалтерського обліку казначейських операцій оптимізовано в Управління супроводження казначейських операцій та платежів;

Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій та відділ податкового обліку оптимізовано в Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій та податкової звітності;

Ліквідовані структурні підрозділи: Управління кредитних ризиків роздрібних кредитів; Відділ аналітики.

За 2018 рік ПАТ <БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ> було відкрито 8 відокремлених структурних підрозділів.

Станом на 01.01.2019 рік функціонує 40 відокремлених структурних підрозділів ПАТ <БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ>.

Станом на 31.12.2018 року функціонують такі відділення банку:

1. Київське регіональне відділення, 04119 м. Київ, вул. Мельникова, 83Д
2. Київське відділення №1, 02160 м. Київ, пр-т. Возз'єднання, 15
3. Київське відділення №2, 03150 м. Київ вул. В.Васильківська, 65
4. Київське відділення №3, 04080 м. Київ вул. Новокостянтинівська, 18
5. Київське відділення №5, 04212, м. Київ, вул. Маршала Тимошенко, 21
6. Київське відділення №6, 04053, м. Київ, вул. Січових стрільців, 12
7. Київське відділення №7, 01033 м. Київ, вул. Жилянська, 35
8. Київське відділення №8, 03142, м. Київ, вул. проспект Академіка Палладіна 18/30
9. Київське відділення №9, 03062, м. Київ, пр-т Перемоги, 98/2
10. Київське відділення №10, 03055, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 20-а
11. Київське відділення №11, 02160, м. Київ, проспект Соборності (Возз'єднання), буд. 3, літера А
12. Київське відділення №12, 04210, м. Київ, проспект Героїв Сталінграду, буд. 8, корпус 5 (літера А)
13. Київське відділення №13, 02121, м. Київ, проспект Миколи Бажана, 5-Г
14. Київське відділення №14, 02232, місто Київ, проспект Володимира Маяковського, 75/2
15. Київське відділення №15, 02100, місто Київ, вулиця Попудренка, 18
16. Волинське регіональне відділення, 43025 м. Луцьк, пр-кт Волі, 33А
17. Луцьке відділення №1, 43005 м. Луцьк, пр. Перемоги, 15
18. Луцьке відділення №2, 43024 м. Луцьк, пр. Соборності, 43
19. Миколаївське регіональне відділення, 54030 м. Миколаїв, вул. Спаська, 13/1
20. Запорізьке регіональне відділення, 69063 м. Запоріжжя, пр-кт Соборний, 36
21. Запорізьке відділення № 1, 69063 м. Запоріжжя, пр-кт Соборний, 36
22. Житомирське регіональне відділення, 10014 м. Житомир, вул. Покровська, 18

23. Харківське регіональне відділення, 61052 м. Харків, вул. Є. Котляра, 12
24. Ужгородське регіональне відділення, 88000 м. Ужгород, вул. Швабська, 67
25. Львівське регіональне відділення, 79000 м. Львів, вул. Словацького, 3, к.2
26. Львівське відділення №2, 79000 м. Львів, вул. Торф'яна, 21
27. Львівське відділення №3, 79007 м. Львів, вул. Січових стрільців, 4
28. Івано-Франківське регіональне відділення, 76004 м. Івано-Франківськ, вул. Грушевського, 22 А
29. Кропивницьке регіональне відділення, 25001 м. Кропивницький, вул. Велика Перспективна, 7
30. Херсонське регіональне відділення, 73000 м. Херсон, бл. Свободи, 4
31. Чернівецьке регіональне відділення, 58001 м. Чернівці, вул. Головна, 111
32. Одеське регіональне відділення, 65125 м. Одеса, вул. Катерининська, 75
33. Одеське відділення № 1, 65012 м. Одеса, вул. Канатна, 81
34. Дніпровське регіональне відділення, 49000 м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, 88
35. Криворізьке відділення 50027, Дніпропетровська бл., м. Кривий Ріг, проспект Гагаріна, буд. 13, приміщення 28
36. Рівненське регіональне відділення, 33013 м. Рівне, вул. Шевченка, 18
37. Чернігівське регіональне відділення, 14000 м. Чернігів, вул. Ремісника, 43
38. Черкаське регіональне відділення, 18002 м. Черкаси, б-р. Тараса Шевченка, 150
39. Білоцерківське регіональне відділення, 09100, м. Біла Церква, вулиця Театральна, буд. 11, приміщення 5
40. Полтавське регіональне відділення, 36020, Полтавська область, місто Полтава, вулиця Фрунзе, будинок 35

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

За період 2018 рік середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу складала 541 особу, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 32 особи, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 99 осіб.

У порівнянні з минулим роком фонд оплати праці збільшився на 1 551 109,00 грн.

Кадрова політика ПАТ <БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ> направлена на забезпечення банку персоналом високого рівня кваліфікації, здатним успішно та ефективно вирішувати поставлені завдання через систему підвищення кваліфікації персоналу, навчання, розвитку, мотивації персоналу і формування корпоративної культури. Уміння персоналу орієнтуватися на потреби клієнтів, формуванням здатності і готовності адаптуватися до швидко змінного ринку.

Високий рівень кваліфікації працівників забезпечується за допомогою ретельного підбору фахівців, регулярної перевірки рівня їх професіоналізму, розробки та реалізації вимог щодо рівня необхідних знань, умінь і навичок по кожній посаді.

Діють програми навчання та підвищення кваліфікації персоналу через участь в семінарах, тренінгах, конференціях. Важливим завданням програми слід відзначити планування кар'єри спеціалістів, оцінку їхньої діяльності, просування, формування керівників із власних співробітників.

Основними чинниками зростання чисельності співробітників є розширення пропонованих банком продуктів і послуг, збільшення об'єму операцій, що проводяться та розвиток

регіональної мережі банку.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

1. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International Service Association з 28.02.2008 року. Місцезнаходження Міжнародної платіжної системи Visa International 900 Metro Center Boulevard, Foster City, State of California, USA 94404. Visa International забезпечує проведення переказу коштів у межах платіжної системи, у тому числі між країнами.

3. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є учасником СРО Асоціація "Українські фондові торговці" з 18 серпня 2009 року. Місцезнаходження Асоціації "УФТ" Україна, 49000, м.Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Асоціація "УФТ" здійснює діяльність як саморегульована організація ринку цінних паперів, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.

4. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01.12.2005 року. Місцезнаходження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17.

Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" у звітному 2018 році не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

У звітному періоді до ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" не надходили пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

В своїй обліковій політиці у звітному 2018 році Банк керувався принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат реалізується відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно - правових актів Національного банку України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 6 000,00 (Шість тисяч) гривень 00 коп.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією.

Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), в результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Після первісного визнання об'єктів необоротних активів їх подальший облік здійснюється із застосуванням методу первісної вартості (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

Визнання зменшення корисності об'єктів необоротних активів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди необоротних активів. На основі аналізу можливості втрати економічних вигод необоротних активів приймається рішення щодо визнання зменшення або відновлення корисності об'єктів необоротних активів.

У звітному 2018 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

#### Запаси матеріальних цінностей

Необоротні матеріальні активи вартістю до 6 000,00 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Запаси матеріальних цінностей відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, уключаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються банку), і не переоцінюються.

Для визначення вартості одиниці запасів матеріальних цінностей (однорідних, придбаних за різними цінами матеріальних цінностей, виданих в експлуатацію або для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів) застосовується метод "перше надходження - перший видаток" (ФІФО), який передбачає, що цінності, які надійшли першими, першими і передаються в експлуатацію.

#### Амортизація

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація необоротних активів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем їх придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація необоротних активів, розраховуються в залежності

від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, виходячи зі строків корисного використання окремих груп та підгруп основних засобів, класифікованих Банком для аналітичного обліку, та строків корисного використання нематеріальних активів, які встановлені у правовстановлюючих документах (договорах, ліцензіях тощо), з урахуванням мінімально допустимих строків амортизації, визначених Податковим кодексом України, а саме:

земельні ділянки - не амортизуються;

будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;

машини та обладнання - від 4 до 10 років;

транспортні засоби (автомобілі легкові) - 5 років;

інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;

інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

У звітному 2018 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоротних активів.

Фінансові інвестиції (інвестиції в асоційовані та дочірні компанії)

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії належать до фінансових інвестицій Банку, які утримуються ним з метою збільшення прибутку (процентів, дивідендів тощо), зростання вартості капіталу або інших вигод.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно визнаються за собівартістю.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні у зв'язку з відсутністю асоційованих та дочірніх компаній у Банку.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

ПАТ <Банк інвестиції та заощаджень> є універсальним комерційним банком.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення



валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року. Відповідно до цих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції.

Також, відповідно до Ліцензій, отриманих від Державної комісії з цінних паперів та фондовому ринку 20 листопада 2011 року (оновлено від 25.07.2014), Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами, зокрема: брокерська діяльність, дилерська діяльність.

Клієнтами Банку є юридичні особи (без галузевого обмеження), фізичні особи, бюджетні установи.

Основним видом доходів в операційному доході Банку є чистий комісійний дохід, який більше ніж на 80% складається від доходів за розрахунково-касове обслуговування клієнтів. Постійне збільшення клієнтської бази, конкурентоспроможні тарифи та розвиток нових напрямків діяльності банку дає змогу збільшувати доходи від операцій з клієнтами, як юридичними так і фізичними особами. Основні комісійні доходи це доходи від обслуговування ПТКС, доходи по операціям з платіжними картками, за позабалансовими операціями з клієнтами та за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів.

Гнучкий підхід в обслуговуванні, конкурентні умови, постійне підвищення якості обслуговування клієнтів та професіоналізму команди, розширення географії присутності та індивідуальні тарифні пакети дають можливість для довгострокової співпраці між клієнтом та Банком на взаємовигідних умовах.

Згідно зі стратегією розвитку Банк активно розвиватиме продукти з високим рівнем комісійних доходів, перспективністю розвитку саме комісійних доходів та надання комісійно-посередницьких послуг є відсутність збільшення банківських ризиків і потреби формування спеціальних резервів.

Кредитний портфель банку на 96% складається з корпоративних клієнтів, таким чином в структурі чистого процентного доходу банку переважають доходи від корпоративних клієнтів. Проте, згідно зі стратегією Банку основною тактичною метою буде зосередження на розвитку продуктів для роздрібного бізнесу та впровадження послуг для малого бізнесу. Основними продуктами для роздрібного бізнесу Банк обирає: не цільове іпотечне кредитування, не цільове споживче кредитування та кредити для малого та середнього бізнесу.

Розробка та впровадження конкурентних банківських продуктів (спрощення продуктової лінійки за депозитами, продаж нових конкурентних карткових продуктів, розширення кредитних продуктів для фізичних та юридичних осіб) дасть змогу в подальшому збільшувати чистий відсотковий дохід Банку.

Основними клієнтами Банку, або клієнтами від яких Банк отримав найбільший дохід є:

- " ТОВ "ІМПОРТ ТРАНС СЕРВІС"
- " ТОВ "НАФТОТРЕЙД РЕСУРС"
- " ТОВ "ДЖЕТ ДЕСІЖН"

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо Банк планує будь-які

значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування. Банком з 2014 року по 2018 рік було придбано основних засобів за первісною вартістю на суму 50 136 тис.грн., з них: будинки та споруди на суму 6 166 тис.грн., земельні ділянки на суму 219 тис. грн., обладнання та меблі на суму 29 288 тис.грн., транспортні засоби на суму 866 тис.грн., нематеріальних активів на суму 2 353 тис. грн., капітальні інвестиції в орендовані основні засоби на суму 4 821 тис. грн., МНМА на суму 6 424 тис. грн.

Банком оприбутковано інвестиційну нерухомість на загальну суму 282,0 млн.грн.

Також, за цей час було відчужено активів на загальну суму 1 692 тис.грн., з них: будинки та споруди на суму 1 194 тис.грн., земельні ділянки на суму 145 тис. грн., обладнання та меблі на суму 43 тис.грн., транспортні засоби на суму 310 тис.грн.

Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з її господарською діяльністю.

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисного використання основних засобів в ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" згідно облікової політики від 4-х до 20-ти років для цього враховується: період очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності; строки корисного використання подібних активів; фізичний та моральний знос, що передбачається; правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інших факторів; вартісні ознаки. Земельна ділянка не амортизується. Екологічні питання не можуть позначитись на використанні активів емітента. Емітент не має планів капітального будівництва. Банк орендує приміщення для Головного офісу в м.Києві та

відділеннях в містах Київ, Луцьк, Львів, Чернівці, Кропивницький, Одеса, Дніпро, Біла Церква, Чернігів, Полтава, Житомир, Кривий Ріг, Запоріжжя, Рівне та Черкаси загальною площею 6 550,0 м.кв. в тому числі для Головного офісу 2 315,0 м.кв. та відділень банку 4 235,0 м.кв. балансова вартість яких складає 171 164 тис. грн.

Станом на 01.01.2019 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:

Будівлі та споруди - 13 497 тис грн.;

Земельна ділянка - 87 тис грн.;

Машини та обладнання - 20 445 тис грн.;

Транспортні засоби - 346 тис грн.;

інші - 8 092 тис грн.

До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме: інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні

активи.

Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2019 р. становить 79 596 тис. грн.

В тому числі:

будівлі, споруди 21 177 тис. грн.;  
машини та обладнання 33 859 тис. грн.;  
транспортні засоби 1 975 тис. грн.;  
земельна ділянка 87 тис. грн.;  
інші основні засоби 22 498 тис. грн.  
Станом на 01.01.2019 р. сума нарахованого зносу становила 37 129 тис. грн..

В тому числі:

будівлі, споруди 7 680 тис. грн.;  
машини та обладнання 13 414 тис. грн.;  
транспортні засоби 1 692 тис. грн.;  
на земельну ділянку знос не нараховується;  
інші основні засоби 14 406 тис. грн.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводиті в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для:

будівель та споруд до 20 років;  
машин та обладнання від 4 до 5 років;  
транспортних засобів до 5 років;  
земельна ділянка не амортизується;  
інших основних засобів до 12 років.

Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування.

### **Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Банк здійснює свою діяльність згідно чинного законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, напряду впливають і на діяльність Банку (як і на будь-який український комерційний банк).

Залежність Банку від законодавчих або економічних обмежень на рівні будь якого комерційного банку в Україні.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Банк здійснює зважену політику щодо управління активами та пасивами. Фінансування діяльності банку забезпечується за рахунок різних джерел: кошти юридичних та фізичних осіб, кошти бюджетних установ, акціонерний капітал.

Надання фінансування (кредитів, інвестиції в цінні папери та інше) здійснюється лише за рахунок адекватного (за строками) фондування (кошти клієнтів та інші джерела), що дозволяє мати збалансовані розриви ліквідності за строками та мінімізувати ризик ліквідності.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Станом на 01.01.2018 р. вартість укладених, але не виконаних договорів (за кредитними договорами з юридичними особами) складає - 470 458 282,01 грн.

Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають - 60 321 162,78 грн.

Станом на 01.01.2018 р. вартість укладених, але ще не виконаних договорів (за кредитними договорами з фізичними особами) становить

10 651 940,45 грн. грн. Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають 2 000 000,00 грн.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

В банку діє стратегія затверджена на 2018-2020 роки. Основними стратегічними завданнями є: забезпечення високого рівня фінансової ефективності бізнесу та достатнього рівня ліквідності для безперебійного виконання клієнтських платежів.

Для цього банк планує зосередитися на мінімізації ризиків (кредитні, ліквідності, ринкові тощо). Диверсифікація ресурсної Бази, зниження ризику концентрацій та продовження формування достатнього буфера ліквідності, дозволить банку бути стійким щодо можливих негативних подій в економічному середовищі України. Основними цілями будуть: розширення свого роздрібного бізнесу шляхом створення нових відділень; концентрація на роботі з клієнтами малого бізнесу, який має високий потенціал розвитку; розвиток продуктів з високим рівнем комісійних доходів; реалізація ко - брендингових проектів.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Наукових досліджень та розробок Банк не проводить. Однак, для забезпечення сучасного та якісного обслуговування клієнтів, Банк постійно здійснює маркетингові дослідження по вивченню ринку банківських та інших фінансових послуг як України так і зарубіжжя. Це дає змогу виявити найперспективніші з них та застосовувати їх для задоволення потреб клієнтів Банку, нарощуванню клієнтської бази та підвищення прибутковості діяльності.

Галузеві аналізи та маркетингові дослідження дають змогу Банку створювати найбільш сучасні комплексні банківські продукти, що в свою чергу є каталізатором розвитку найбільш важливих галузей економіки країни. А саме, нові кредитні програми фінансування сільського господарства, нафтодобувного та переробного бізнесу, харчової промисловості та торгівлі, муніципального розвитку, що і є головними напрямками діяльності Банку, підвищують якість та конкурентоздатність економічного середовища країни.

Витрати на проведення маркетингових та аналітичних досліджень є складовою частиною оплати праці працівників Банку, що відповідають за розвиток даного напрямку.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та**

**результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

За останні три роки Банк показує зростання основних показників діяльності банківської установи. Зважена кредитна політика щодо оцінки фінансового стану позичальників дозволяє банку мінімізувати можливі втрати при здійсненні активних операцій.

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку на кінець 2018 року становило 14,88% (при мінімально необхідному рівні 10%), що свідчить про високий рівень захищеності від можливих втрат.

Питома вага високоліквідних активів (каса, коррахунки в інших банках та депозитні сертифікати НБУ) в загальних активах на кінець 2018 року становить 18,0% (755,3 млн. грн.), що дозволяє Банку впевнено себе почувати в умовах нестабільності на фінансових ринках та не бути залежним від одного виду ресурсів при фондуванні активних операцій.

Протягом останніх років Банк залишається високоприбутковою та рентабельною установою. Обсяг отриманого чистого прибутку за результатами діяльності в 2018 році становив 10 181 тис. грн.

Прибуткова діяльність та низький рівень прострочених кредитів в кредитному портфелі протягом усього періоду свого існування свідчить про здатність Банку ефективно управляти активами та пасивами, а достатній рівень капіталізації та ліквідності - про високий рівень фінансової стійкості, про що свідчить і наявний кредитний рейтинг Банку ("інвестиційний рівень" - "AA" з прогнозом "стабільний") та рейтинг надійності банківських депозитів ("4+", що відповідає рівню "висока надійність").

#### **IV. Інформація про органи управління**

<b>Орган управління</b>	<b>Структура</b>	<b>Персональний склад</b>
Загальні збори акціонерів	Загальна кількість акціонерів станом на 31.12.2018 року складає 15 осіб.  Станом на 31.12.2018 істотною участю у ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" володіють наступні акціонери:  1. Івахів Степан Петрович - 23,3% (пряма участь);  2. Лагур Сергій Миколайович - 17,5% (пряма участь);  3. Попов Андрій Володимирович - 9,7998%(пряма участь), 5,2002% (опосередкована участь), 15,0% (сукупна участь);  4. Димінський Петро Петрович - 5,67% (пряма участь), спільно з асоційованою особою Димінською Ж.П. є власником істотної участі ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА	Персональний склад акціонерів банку на 31.12.2018 року:  Гаврилюк Л.Р. Україна Волинець О.В. Україна Деревянчук О.І. Україна Галушак О.І. Україна Кулеба В.І. Україна Романів М.П. Україна Горбатюк В.В. Україна Москаленко І.О. Україна  ТОВ <Капітал стандарт груп> Україна ТОВ <Компанія <Єврорезерв> Україна  Попов А.В. Україна

	<p>ЗАОЩАДЖЕНЬ" в розмірі 10%</p> <p>5. Димінська Жанна Петрівна - 4,33% (пряма участь), спільно з асоційованою особою Димінським П.П. є власником істотної участі ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" в розмірі 10%.</p> <p>Усі власники істотної участі в Банку отримали дозволи Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідають встановленим законодавством України вимогам.</p>	<p>Димінська Ж.П. Україна</p> <p>Димінський П.П. Україна</p> <p>Івахів С.П.Україна</p> <p>Лагур С.М.Україна</p>
<p>Наглядова рада</p>	<p>Структура Наглядової ради ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" :</p> <p>Голова Наглядової ради- Незалежний член,</p> <p>Члени Наглядової ради:</p> <p>2 фізичні особи - предстваники акціонерів</p> <p>4 фізичні особи - незалежні члени.</p> <p>Для здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу, захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку у Банку створюється Наглядова рада .</p> <p>Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова Рада не бере участі у поточному управлінні Банком і не втручається в діяльність Правління.</p>	<p>Станом на 31.12.2018 Головою Наглядової ради ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є Зінченко Віктор Ігорович.</p> <p>До складу Наглядової ради входять:</p> <p>Гончаренко Ігор Володимирович, як незалежний член;</p> <p>Потапенко Ольга Григорівна, як незалежний член;</p> <p>Грицюк Андрій Іванович, як незалежний член;</p> <p>Гришко Олена Анатоліївна, представник акціонера ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Івахіва С.П.;</p> <p>Попов Олексій Михайлович, як представник акціонера ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" ТОВ "Єврорезерв".</p>

<p>Правління</p>	<p>Організаційна структура ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЇ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" включає наступні рівні:</p> <p>Наглядова рада;</p> <p>Правління;</p> <p>Департаменти;</p> <p>Управління;</p> <p>Відділи;</p> <p>Сектори.</p> <p>Основними структурними одиницями, що підпорядковуються Правлінню та забезпечують повсякденну діяльність банку, є:</p> <p>Управління внутрішнього аудиту;</p> <p>Управління ризиків;</p> <p>Управління з верифікації;</p> <p>Відділ комплаєнс-контролю;</p> <p>Департамент продажів роздрібних продуктів та МСБ;</p> <p>Департамент банківських продуктів та електронного бізнесу;</p> <p>Департамент придбання активів;</p> <p>Управління по роботі з преміум-сегментом;</p> <p>Управління маркетингу та реклами;</p> <p>Департамент корпоративного бізнесу;</p> <p>Управління залучення та обслуговування корпоративних клієнтів;</p> <p>Управління клієнтської політики та продуктів;</p>	<p>Станом на 31.12.2018 Правління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" очолює В.о. Голови Правління Зінніков Віталій Олександрович, а членами Правління на 31.12.2018 були:</p> <p>Шкодовський Вадим Ростиславович, заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ;</p> <p>Овсянников Дмитро Юрійович, директор з корпоративного бізнесу;</p> <p>Шиянюк Микола Васильович, директор з правових питань;</p> <p>Борщук Олександр Сергійович, начальник департаменту бізнесу на фінансових ринках;</p> <p>Базюк Віталій Вікторович, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.</p>
------------------	--	--

	<p>Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Центрального регіону;</p> <p>Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Західного регіону;</p> <p>Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Східного регіону;</p> <p>Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Північного регіону;</p> <p>Дирекція по роботі з корпоративними клієнтами Південного регіону;</p> <p>Департамент з операційної діяльності;</p> <p>Управління валютного контролю;</p> <p>Управління супроводження активних операцій клієнтів;</p> <p>Управління супроводження казначейських операцій та платежів;</p> <p>Управління бухгалтерського обліку операцій з платіжними картками;</p> <p>Управління методології ревізії та контролю;</p> <p>Департамент інформаційних технологій;</p> <p>Відділ інформаційної безпеки;</p> <p>Управління по роботі з персоналом;</p> <p>Управління забезпечення діяльності банку;</p> <p>Управління банківської безпеки;</p> <p>Управління інвестицій та корпоративних прав;</p>	
--	--	--



	<p>Департамент бізнесу на фінансових ринках;</p> <p>Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій та податкової звітності;</p> <p>Управління фінансової звітності;</p> <p>Управління бюджетування;</p> <p>Юридичне управління;</p> <p>Управління фінансового моніторингу, аналізу та контролю.</p> <p>Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління.</p> <p>Розподіл функцій між органами управління Банку має забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Банку.</p>	
--	---	--

## **V. Інформація про посадових осіб емітента**

### **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

- 1) Посада  
Головний бухгалтер
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Кирилюк Ярослава Миколаївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1967
- 5) Освіта  
Вища, Київський інститут народного господарства
- 6) Стаж роботи (років)  
32
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Кирилюк Я. М. протягом останніх п'яти років обіймала посади:  
з 15.01.2013 по 01.03.2013 - ПАТ "БАНК ПЕРШИЙ", заступник головного бухгалтера-директор департаменту бухгалтерського обліку та звітності,  
з 18.09.2013 по 03.11.2013 - ПАТ "ЮНЕКС БАНК", заступник головного бухгалтера,  
з 04.11.2013 по 08.05.2014 - ПАТ "ЮНЕКС БАНК", в.о. головного бухгалтера,  
з 12.05.2014 по 30.06.2014 - АТ "ТАСКОМБАНК", начальник управління внутрішньобанківських операцій,

з 01.07.2014 по 30.03.2018 - АТ "ТАСКОМБАНК", головний бухгалтер,  
з 02.05.2018 по 02.09.2018 роук - ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", заступник  
фінансового директора.  
з 03.09.2018 року по теперішній час - ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ",  
головний бухгалтер

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
03.09.2018, обрано до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Головний бухгалтер у межах своєї компетенції також здійснює керівництво роботою операційного департаменту; управління інформаційних технологій, з питань бухгалтерського обліку; управління бухгалтерського обліку; управління внутрішньобанківського контролю; управління методології з питань бухгалтерського обліку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

В.о. Голови Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Зінніков Віталій Олександрович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1971

5) Освіта

Вища, Київська вища банківська школа Інститут ринкових відносин та підприємництва Міжнародного центру "РИНОК"

6) Стаж роботи (років)

26

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років Зінніков В.О. обіймав посади:

з 2006 по 2014 роки - директор департаменту фондових операцій і довірчого управління ПАТ <Кредитпромбанк>,  
з 2014 по 2015 роки - виконавчий директор по роботі з клієнтами ПАТ <Кредитпромбанк>,  
з 2016 по 2017 роки - директор ТОВ <ФК <Композит-факторинг>>,  
з 06.01.2017 року по 15.02.2017 року - радник Голови Спостережної ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>,  
з 16.02.2017 року по 20.06.2018 року - фінансовий директор, член Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>,  
з 21.06.2018 до кінця 2018 року - виконуючий обов'язки Голови Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, фінансовий директор ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

21.06.2018, обрано до обрання Головою Правління

9) Опис

Голова Правління має такі повноваження:

-пропонує Наглядовій раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління;

-організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначає їх порядок денний та головує на них;

- забезпечує ведення протоколів засідань Правління;
- доповідає про діяльність Правління Загальним зборам акціонерів;
- щоквартально доповідає про діяльність Правління Наглядовій раді;
- здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;
- видає довіреності на вчинення правочинів від імені Банку чи для представництва інтересів Банку;
- без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з державними органами, підприємствами, організаціями, установами, іншими юридичними особами всіх організаційно-правових форм, громадськими організаціями, фізичними особами, іншими суб'єктами, які виступають у правових відносинах як на території України, так і за її межами, враховуючи рішення та рекомендації Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради;
- самостійно (без попереднього чи додаткового погодження органами Банку) вчиняє (чи надає прав/доручення на вчинення) будь-які правочини від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до законодавства України, Статуту, рішення про вчинення такого правочину віднесено до компетенції Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;
- підписує від імені Банку кредитні, депозитні, господарські та інші договори, пов'язані з діяльністю Банку, договори стосовно розпорядження майном Банку тощо - у порядку та з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, контрактом, укладеним із Головою Правління, та законодавством України;
- вживає заходи з досудового врегулювання спорів, звернення стягнення на предмет застави, підписує позови та скарги, будь-які інші документи, що стосуються судових розглядів, позовів та скарг, представляє інтереси Банку в судах, органах державної виконавчої служби чи інших органах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення;
- затверджує штатний розпис Банку;
- наймає та звільняє працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;
- у межах своєї компетенції видає накази, розпорядження, дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- установлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку відповідно до вимог законодавства України;
- підписує від імені Банку Колективний договір;
- підписує від імені Банку цивільно-правові та трудові договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій Голови;
- затверджує посадові інструкції працівників Банку;
- в межах своєї компетенції приймає рішення про розпорядження майном та коштами Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку;
- організовує скликання позачергових засідань Наглядової ради, має право бути присутнім на засіданнях Наглядової ради;
- має право бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів;
- вносить в установленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

#### 1) Посада

Член Наглядової Ради, представник акціонера

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Гришко Олена Анатоліївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1976
- 5) Освіта  
Вища, Київський державний економічний університет
- 6) Стаж роботи (років)  
20
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Протягом останніх п'яти років обіймала посади:  
2012-2013 роки в ПАТ <Аграрний комерційний банк> Заступник Голови Правління  
3 03 квітня 2014 року Член Правління, Заступник Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"  
3 11.11.2015 року по 02.06.2016 року - В.о. Голови Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"  
3 03.06.2016 року по 20.07.2016 року - Першим заступником Голови Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>  
з 15.08.2016 року по теперішній час - Член Наглядової ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, представник акціонера
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
15.08.2016, обрано до моменту переобрання
- 9) Опис  
Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:
  - 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
  - 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
  - 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
  - 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
  - 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
  - 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
  - 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
  - 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
  - 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
  - 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
  - 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
  - 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
  - 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
  - 14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

Протягом звітнього року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Грицюк Андрій Іванович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1977

5) Освіта

Вища, Луцький Державний технічний університет

6) Стаж роботи (років)

27

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років працював:

з 04.2007 по 10.2013 року ТОВ "Континіум" начальник відділу Казначейства Департаменту фінансів,

з 10.2013 по 04.2015 року, ПОФ "ІРБІС" консультант з питань фінансів;

з 25.04.2015 року - по теперішній час - Незалежний член Наглядової ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2015, обрано до моменту переобрання

9) Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку,

2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,

5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,

7) скликання Загальних зборів акціонерів;

8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;

9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,

10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,

11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,

13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених

як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Голова Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Зінченко Віктор Ігорович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1973

5) Освіта

Вища, Київський Національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

6) Стаж роботи (років)

25

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років працював:

з 02.2007 року по 12.2012 року - ПАТ "Банк Форум", Член Правління по бізнесу на фінансових ринках,

з 12.2012 року по 02.2015 року - ПАТ "Кредитпромбанк", Перший заступник Голови Правління, з 15.08.2016 року по теперішній час Голова Наглядової ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.08.2016, обрано до моменту переобрання

9) Опис

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них.

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку,

2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,

5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,

7) скликання Загальних зборів акціонерів;

8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;

9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,

10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,

11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,

13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній

особі);

14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Незалежний Член Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Потапенко Ольга Григорівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1979

5) Освіта

Вища, Луцький державний технічний університет

6) Стаж роботи (років)

22

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років працювала:

з 01.04.2011 року по 31.12.2013 року - ТзОВ <Золотий Екватор>, керівник групи по роботі з філіями;

з 02.01.2014 року по 04.08.2014 року - ТзОВ <Золотий Екватор>, заступник головного бухгалтера;

з 05.08.2015 року по 29.07.2015 року - ТзОВ <Укрдонмаш>, заступник директора з економічних питань;

з 30.07.2015 року по 30.09.2015 року - ТзОВ <КД Інтегратор>, заступник директора з економічних питань;

з 01.10.2015 року по теперішній час - ТзОВ <Бухальянс>, головний економіст;

з 24.04.2016 року по теперішній час - Незалежний член Наглядової ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>.

Головний економіст відділу бухгалтерського обліку ТОВ <Бухальянс>, 43000, м. Луцьк, вул. Кременецька, буд. 38, код за ЄДРПОУ 34524285.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.04.2016, обрано до моменту переобрання

9) Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

1) затвердження стратегії розвитку Банку,

2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,

5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,

7) скликання Загальних зборів акціонерів;

- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
  - 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
  - 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
  - 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
  - 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
  - 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
  - 14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.
- Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.
- Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

- 1) Посада  
Незалежний Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Гончаренко Ігор Володимирович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1964
- 5) Освіта  
Вища, Білгородська державна технологічна академія будівельних матеріалів
- 6) Стаж роботи (років)  
35
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Протягом останніх п'яти років обіймав посади:  
з 09.1997 року по 10.2014 року - ПАТ "Банк "Український капітал", Заступник Голови Правління,  
з 10.2014 року по 24.04.2017 року - Заступник директора, Дочірнє підприємство "Укравтогаз" Національної акціонерної компанії "Нафтогаз України",  
з 15.08.2016 по теперішній час - Незалежний Член Наглядової ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
15.08.2016, обрано до моменту переобрання
- 9) Опис  
Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:
  - 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
  - 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
  - 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
  - 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
  - 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого



фінансування Банку;

6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,

7) скликання Загальних зборів акціонерів;

8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;

9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,

10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,

11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,

13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Директор з правових питань, Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шиянюк Микола Васильович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1976

5) Освіта

Вища, Львівський державний університет імені Івана Франка

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Шиянюк М.В. протягом останніх п'яти років обіймав посади: 02.2011 року по 05.2013 року - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник відділу судового захисту інтересів банку юридичного управління; 05.2013 року по 06.2014 року - ПАТ "НЕОС БАНК" начальник юридичного управління; з 25.06.2014 року по 05.08.2016 року - ПАТ "НЕОС БАНК", Член Правління; з 14.08.2016 року по 25.12.2017 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Директор з ризиків, Член Правління; з 26.12.2017 року по 22.07.2018 - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Директор з правових питань та комплаєнс-контролю, Член Правління, з 23.07.2018 року по 28.11.2018 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Директор з ризиків, Член Правління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

29.11.2018, обрано до моменту переобрання

9) Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту

Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Спостережній раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Директор з з правових питань забезпечує правову підтримку діяльності Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Член Наглядової ради, представника акціонера ТОВ "Компанія "Єврорезерв""

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Попов Олексій Михайлович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1991

5) Освіта

Вища, Національний університет <Юридична академія України імені Ярослава Мудрого> Україна, Державний вищий навчальний заклад <Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана> Україна

6) Стаж роботи (років)

4

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років обіймав посади:

0.05.2018 року- по теперішній час Член Наглядової ради банку, представника акціонера ТОВ

"Компанія "Єврорезерв""

07.04.2017 - по теперішній час ТОВ "КУА "АДК ДЕВЕЛОПМЕНТ" фахівець з управління активами інституційних інвесторів. (за сумісництвом).

05.04.2017 - по теперішній час ТОВ "Компанія "Єврорезерв" Директор

01.02.2017 - 04.04.2017 ТОВ "УкрНДІм'ясомолпром" юрист

18.11.2015 - 30.06.2016 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" начальник відділу претензійно-позовної роботи юридичного управління.

05.08.2013 -18.11.2015 ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" юрисконсульт відділу правового забезпечення діяльності банку юридичного управління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.05.2018, обрано до моменту переобрання

9) Опис

Серед основних питань, що віднесено до виключної компетенції Наглядової ради є:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку,
- 2) затвердження бюджету та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками,
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку,
- 5) затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 6) визначення та затвердження організаційної структури Банку,
- 7) скликання Загальних зборів акціонерів;
- 8) обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, заступників Голови Правління та членів Правління;
- 9) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту,
- 10) вирішення питань про участь Банку у групах, або про заснування та участь Банку в інших юридичних особах,
- 11) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 12) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість,
- 13) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 14) прийняття рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених внаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації залишкова балансова вартість, яких перевищує 200 000 гривень.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Член Правління, Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шкодовський Вадим Ростиславович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1980

5) Освіта

Вища, Одеський державний економічний університет

6) Стаж роботи (років)

17

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років обіймав посади:

з 26.07.2011 року по 22.04.2015 року - АТ <ДЕЛЬТА БАНК>, начальник управління регіональної мережі Київського регіону департаменту продажу та розвитку регіональної мережі,

з 23.04.2015 року по 16.03.2017 року - АТ <ТАСКОМБАНК>, Директор Київського регіону ,

з 17.03.2017 року по теперішній час - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Член Правління, Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

17.03.2017, обрано до моменту переобрання

9) Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;

2) підготовка та передача на розгляд Спостережній раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;

4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),

5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;

7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;

8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;

9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;

10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,

11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Правління забезпечує організацію системи внутрішнього контролю.

Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ забезпечує розвиток та прибуткове функціонування регіональної мережі банку та обслуговування МСБ.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Овсянников Дмитро Юрійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1985

5) Освіта

Вища, Одеський державний економічний університет

6) Стаж роботи (років)

11

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років обіймав посади:

з 20.12.2012 року по 05.11.2013 року - АТ <Дельта Банк>, начальник відділу промислового виробництва та транспорту управління кредитування та обслуговування корпоративних клієнтів департаменту продажів корпоративного бізнесу;

з 05.11.2013 року по 31.07.2015 року - АТ <Дельта Банк>, заступник начальника управління кредитування та обслуговування корпоративних клієнтів департаменту продажів корпоративного бізнесу;

з 03.08.2015 року по 04.07.2017 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, начальник департаменту кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів;

з 05.07.2017 року по теперішній час - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

05.07.2017, обрано до моменту переобрання

9) Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;

2) підготовка та передача на розгляд Спостережній раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;

4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),

5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;

7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;

8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;

9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;

10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова

балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,

11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);

12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Директор з корпоративного бізнесу забезпечує підвищення ефективності залучення та комплексного обслуговування клієнтів Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Член Правління, начальник Департаменту бізнесу на фінансових ринках

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Борщук Олександр Сергійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1989

5) Освіта

Вища, Київський національний торговельно-економічний університет

6) Стаж роботи (років)

7

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Протягом останніх п'яти років Борщук О.С. обіймав посади:

з 01.07.2013 року по 31.01.2015 року - Начальник управління ринкових ризиків, Департаменту ризиків ПАТ <Платинум Банк>,

з 01.02.2015 року по 31.08.2015 року - Начальник управління ліквідністю, Департаменту казначейства ПАТ <Платинум Банк>,

з 01.09.2015 року по 30.09.2015 року - Начальник відділу управління ліквідністю, Управління контролю та прогнозування ліквідності, Департаменту фінансів та контролінгу ПАТ <Платинум Банк>,

з 01.10.2015 року по 15.06.2016 року - Начальник відділу аналізу та контролю ліквідності, Управління по роботі з активами та пасивами, Департаменту фінансів та контролінгу ПАТ <Платинум Банк>,

з 16.06.2016 року по 16.03.2017 року - Начальник управління по роботі з активами та пасивами, Департаменту фінансів та контролінгу ПАТ <Платинум Банк>,

з 10.04.2017 року по 25.12.2017 року - Начальник управління фінансового аналізу ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>,

з 26.12.2017 року по 17.06.2018 року - Начальник управління активами та пасивами ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>,

з 18.06.2018 року по 05.11.2018 року - Начальник департаменту бізнесу на фінансових ринках ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>,

з 06.11.2018 року по теперішній час - Член Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, начальник Департаменту бізнесу на фінансових ринках

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.11.2018, обрано до моменту переобрання

9) Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту

Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Спостережній раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Член Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, начальник Департаменту бізнесу на фінансових ринках забезпечує належне виконання завдань і функцій Казначейства, контролює забезпечення достатнього рівня ліквідності та платоспроможності Банка, контролює поточний стан кореспондентських рахунків Банку як у національній, так і у іноземних валютах та здійснює координацію платежів різних підрозділів Банку протягом операційного дня, забезпечує розробку та впровадженням стратегій та тактик з управління активами та пасивами Банку, проводить контроль за дотриманням економічних нормативів та вимог НБУ щодо казначейських операцій Банку, здійснює управління трансфертним ціноутворенням.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Базюк Віталій Вікторович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1989

5) Освіта

Вища, Державний вищий навчальний заклад "Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана"

6) Стаж роботи (років)

- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
 Базюк В.В. протягом останніх п'яти років обіймав посади:  
 з 05.2013 по 04.2015 - АТ <ОТП Банк>, Старший експерт Сектору по попередженню шахрайства при аналізі кредитних заявок фізичних осіб;  
 з 12.2015 по 06.2016 - ПАТ <Банк Михайлівський>, провідний спеціаліст Управління фінансового моніторингу;  
 з 06. 2016 по 07.2017 - АТ <ТАСКОМБАНК>, головний спеціаліст відділу фінансового моніторингу;  
 з 08.2017 по 12.2017 - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, головний економіст Управління ризиків;  
 з 01.2018 по 02.12.2018 року - ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, Начальник відділу комплаєнс - контролю,  
 з 03.12.2018 року до кінця звітного періоду - Член Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу

- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
 03.12.2018, обрано до моменту переобрання

9) Опис

Правління є колегіальним органом.

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку

Зокрема до компетенції Правління належить:

- 1) організація та керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) підготовка та передача на розгляд Спостережній раді проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізація стратегії та політики управління ризиками;
- 4) затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур, інструкцій тощо),
- 5) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 6) здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;
- 7) прийняття рішення про надання благодійної допомоги та спонсорської підтримки в межах сум, затверджених Спостережною радою;
- 8) прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, залишкова балансова вартість яких не перевищує 200 000 гривень;
- 9) прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію заставного майна (крім нерухомого майна), залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень;
- 10) прийняття рішень про відчуження майна Банку (крім нерухомого майна, залишкова балансова вартість якого не перевищує 200 000 гривень,
- 11) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з банком особам (крім банків) у сумі, що не перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3 відсотки від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі);
- 12) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

Член Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в межах своїх повноважень, зокрема, проводить аналіз



відповідності фінансових операцій, що проводиться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; забезпечує повідомлення СУО про фінансові операції, що підлягають обов'язковому та/або внутрішньому фінансовому моніторингу; здійснює перевірки діяльності будь-якого структурного підрозділу Банку (відділення) та їх працівників щодо виконання ними внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу; приймає рішення про надання інформації з питань фінансового моніторингу на запити СУО та відповідних правоохоронних органів; виконує інші завдання та обов'язки, що пов'язані із забезпеченням належного виконання у Банку (відділеннях) законодавства України в сфері фінансового моніторингу.

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Головний бухгалтер	Кирилук Ярослава Миколаївна		0	0	0	0
В.о. Голови Правління	Зінніков Віталій Олександрович		0	0	0	0
Член Наглядової Ради, представник акціонера	Гришко Олена Анатоліївна		0	0	0	0
Незалежний Член Наглядової Ради	Грицюк Андрій Іванович		0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Зінченко Віктор Ігорович		0	0	0	0
Незалежний Член Наглядової ради	Потапенко Ольга Григорівна		0	0	0	0
Незалежний Член Наглядової ради	Гончаренко Ігор Володимирович		0	0	0	0
Директор з правових питань, Член Правління	Шиянюк Микола Васильович		0	0	0	0
Член Наглядової ради, представника акціонера ТОВ "Компанія "Єврорезерв""	Попов Олексій Михайлович		0	0	0	0
Член Правління, Заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ	Шкодовський Вадим Ростиславович		0	0	0	0
Член Правління, Директор з	Овсянников Дмитро Юрійович		0	0	0	0

корпоративного бізнесу						
Член Правління, начальник Департаменту бізнесу на фінансових ринках	Борщук Олександр Сергійович		0	0	0	0
Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу	Базюк Віталій Вікторович		0	0	0	0
<b>Усього</b>			0	0	0	0

### **3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Посадовим особам Банку в разі їх звільнення виплачується лише компенсація за невикористану відпустку.

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "Компанія "Єврорезерв""	25641935	01023, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Шота Руставелі 16	5,2002
ТОВ "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"	39043319	43025, Україна, Волинська обл., - р-н, м. Луцьк, вул. Даргомижського, буд. 7	9,6308
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Лагур Сергій Миколайович			17,5
Івахів Степан Петрович			23,3
Попов Андрій Володимирович			9,7998
Гаврилук Лариса Ростиславівна			1,8
Волинець Оксана Віталіївна			1,7168
Галушак Олег Ігорович			1,9172
Москаленко Інна Олександрівна			9,3792
Кулеба Валерія Іванівна			1,9
Романів Михайло Петрович			1,766
Деревянчук Ольга Іванівна			1,9
Димінський Петро Петрович			5,67
Димінська Жанна Петрівна			4,33
Горбатюк Валерій Васильович			4,19
<b>Усього</b>			<b>100</b>

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Відповідно до своєї стратегії розвитку БАНК планує на 2019-2020 роки наступні кроки:

" подальше заміщення балансу на більше ніж 1 млрд. грн. (виконання плану заходів щодо приведення діяльності відповідно до нормативних вимог щодо операцій з пов'язаними особами + погашення кредитів під заставу депозитів);

" розподіл залучених ресурсів відбудеться на кредитування юридичних та фізичних осіб, розміщення в цінні папері (ОВГЗ, інвестиційні облигації);

" головним пріоритетом в розбудові БАНКУ за новою концепцією стане диверсифікація діяльності.

Ключовим фактором стабільної діяльності БАНКУ є формування стійкої багаторівневої "подушки" ліквідності, яка забезпечить стресостійкість БАНКУ та своєчасне виконання вимог за своїми зобов'язаннями. Станом на 01.01.2021 планується досягти обсягу високоліквідних активів (каса, коррахунки, ОВДП та депозитні сертифікати Національного банку України) більше 15%

від загальних активів (більше 815 млн. грн.).

Основними цілями стратегії БАНКУ є перебудова бізнесу, переорієнтація із кредитування великих корпоративних клієнтів на кредитування ФО та МСБ, диверсифікація діяльності та уникнення концентрацій. Головним акцентом є приведення обсягів операцій із пов'язаними особами до нормативних значень.

Основні пріоритети для виконання стратегії БАНКУ:

1. Розширення роздрібного бізнесу через побудову мережі відділень. Збільшення обсягів кредитування роздрібних клієнтів (не цільове іпотечне кредитування; не цільове споживче кредитування);
2. Подальша переорієнтація на роботу з клієнтами МСБ та поступове зниження ваги великих корпоративних клієнтів у бізнесі БАНКУ.
3. Підвищення долі комісійних доходів в структурі доходів БАНКУ (широка мережа ПТКС, запуск ко-брендінгових проектів).
4. Поліпшення якості управління ризиками і якості кредитного портфеля. Як результат зниження кредитного ризику.
5. Автоматизація бізнес-процесів для оптимізації продажу банківських продуктів .
6. Впровадження CRM системи для оперативної взаємодії, аналітики та співробітництва з клієнтом.

## **2. Інформація про розвиток емітента**

Головними цілями та задачами на 2018 рік були:

1. Забезпечення достатнього рівня ліквідності ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" для безперебійного виконання клієнтських платежів;
2. Зростання прибутковості по всім напрямкам діяльності;
3. Зменшення заборгованості по пов'язаним особам згідно плану ПО;
4. Зменшення кредитного ризику;
5. Автоматизація документообігу;
6. Оновлення обладнання серверної.

ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" здійснює свою діяльність згідно чинного законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, на пряму впливають на діяльність Банку (як і на будь-який український комерційний банк).

Незважаючи на зовнішнє економічне середовище та зокрема результати діяльності банківської системи, фінансовий стан ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" був стабільним, враховуючи прибуткову діяльність, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами, достатній запас ліквідності та рівень капіталізації.

Так, всі основні показники діяльності ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2018 рік відповідають Бюджету на 2018 рік, який було складено з урахуванням показників Стратегії ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у на 2018-2020 рр. Відхилення від показників Бюджету - помірне, план за прибутком виконано.

За підсумками роботи ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2018 р. обсяг загальних активів зменшився до 4 205 391 тис. грн., з початку року валюта балансу знизилась на 3% (137 274 тис. грн.). Зниження валюти балансу пов'язано із залученням коштів юридичних осіб - зниження протягом звітного року на 361 910 тис.грн. (17%), також, відображається і на активній частині балансу.

Кредитний портфель юридичних осіб зменшився на 459 423 тис. грн. (13%) та складає на

01.01.2019 р. 3 167 898 тис. грн., зниження заплановане. Темп росту кредитного портфелю фізичних осіб за 2018 р. складає 476%, приріст за відповідний період - 94 759 тис. грн.

Портфель депозитів та поточних рахунків юридичних осіб за 2018 р. знизився на 17% (361 910 тис. грн.) та складає станом на 01.01.2019 р. 1 739 015 тис. грн. Портфель депозитів та поточних, карткових рахунків фізичних осіб за 2018р. збільшився на 171 368 тис. грн. (11%) та складає 1 725 510 тис. грн. Залучення коштів фізичних осіб над коштами юридичних осіб збільшує вартість пасивів та коефіцієнт ощадності, який на 01.01.2019р. становить 40,15%.

Також, протягом року відбулось понадпланове вкладення в недоходні активи (основні засоби та нематеріальні активи приріст 295 944 тис. грн. проти 35 270 тис. грн. запланованих), але слід відмітити, що на значення прибутку в цілому по ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" не вплинуло, через появу в доходах сум за оренду придбаних приміщень та комплексів.

Чистий прибуток ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за підсумками роботи за 2018 рік складає 10 181 тис. грн. Операційні доходи 2018 р. складають 509 816 тис. грн. Чистий процентний дохід за 2018 р. - 133 464 тис. грн., чистий комісійний дохід за 2018 р. складає 309 395 тис. грн. Результат від торговельних операцій за 2018 р. складає 40 681 тис. грн. Інші операційні доходи складають 26 277 тис. грн.

Операційні витрати за 2018 рік складають 442 574 тис. грн. Адміністративно-господарські витрати за 2018 р. складають 180 870 тис. грн., інші операційні витрати ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" - 261 704 тис. грн., та відмічаються активним розвитком термінального бізнесу, що генерує витрати як по оренді терміналів так і по їх обслуговуванню (інкасація, ТО, витратні матеріали для ПТКС, охорона та ін.), які не були передбачені бюджетом на початку року.

Витрати на утримання основних засобів збільшились за рахунок проведення незапланованих ремонтів на відділеннях, що відкриваються та на інших відділеннях, в яких проведено роботи по усуненню недоліків згідно вимог внутрішніх перевірок.

Небанківські операційні витрати зросли за рахунок зростаючих витрат на маркетинг та рекламу (при цьому суми таких витрат знаходяться в межах річного бюджету), а також за рахунок незапланованих витрат на спонсорство та благодійність (456 тис. грн.)

На 01.01.2019 р. з початку року відкрито 8 нових відділень. Витрати на відкриття нових відділень відповідають плановим показникам.

В березні 2018 р. на баланс ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" було прийнято на баланс приміщення Відпочинково-оздоровчого комплексу "Вернигора" вартістю 211 700 тис. грн.

В червні 2018р. на баланс ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" було прийнято комплекс будівель та споруд на земельній ділянці загальною площею 6 175,6 кв.м. вартістю 70 319,6 тис. грн.

Станом на 01.01.2019 р. капітал Банку становить 543 808 тис. грн. В структурі капіталу банку найбільшу питому вагу (92%) має статутний капітал (500 000 тис. грн.), 6% загальні резерви та резервні фонди (34 055 тис. грн.), 2% прибуток за 2018 рік (10 181 тис. грн.). Прибуток банку збільшився на 8,5% у 2018 році у порівнянні із 2017 роком.

В результаті укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан, доходи або витрати Банку відсутній.

Банк впродовж 2018 року мав достатній запас ліквідності. Станом на кінець 2018 року високоліквідні активи склали 755 256 тис. грн. (грошові кошти, в т.ч. депозитні сертифікати Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики), що становлять 19,5% всіх фінансових активів банку (3 869 750 тис. грн.) Чистий розрив ліквідності як різниця між фінансовими активами (3 869 750 тис. грн.) та фінансовими зобов'язаннями банку (3 644 712 тис.

грн.) складає 225 038 тис. грн.

Протягом 2018 року Банком було запущено на повну потужність проект ПТКС, наразі підключено 3600 терміналів, оборот платежів із використанням ПТКС за рік склав 3 505 млн. грн., що в свою чергу дозволило збільшити чистий комісійний дохід банку практично в 4 рази.

Наразі ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" має універсальну бізнес модель, проте структура активів у більшості складається із кредитів, наданих юридичним особам, структура зобов'язань класична - практично 50%/50% кошти фізичних та юридичних осіб.

ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" прагне задовольнити потреби клієнтів в сучасних, високоякісних та доступних банківських послугах, створює ефективну та динамічну бізнес - модель із застосуванням сучасних інформаційних технологій, постійно удосконалює стандарти обслуговування для підвищення рівня задоволеності клієнтів.

Основними продуктами та послугами ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є надання кредитів юридичним (кредити на поповнення оборотних коштів, цільові кредити в гривні та іноземній валюті) та фізичним особам (не цільове іпотечне та споживче кредитування), комплексне залучення на РКО клієнтів юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів, операції з платіжними картками, операції з цінними паперами та міжбанківські операції.

Всі головні цілі, що були поставлені перед банком на 2018 рік (рівень прибутку, розширення регіональної мережі, приріст кількості клієнтів, залучених ресурсів клієнтів) виконано.

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

Протягом звітного року не відбувалось укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів, якіб впливали на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан, доходи або витрати Банку відсутній.

#### **1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Система управління ризиками та внутрішнього контролю

Для забезпечення виявлення помилок (недоліків), що виникають під час здійснення банківських операцій, та недопущення їх в подальшому в Банку впроваджена 3-х (трьох) лінійна система внутрішнього контролю.

Процедура здійснення внутрішнього контролю передбачає: постійний моніторинг системи внутрішнього контролю на етапі здійснення операцій; перевірку керівниками функціональних підрозділів діяльності підпорядкованих працівників (операцій та процесів, у яких задіяні підрозділи) та документальне оформлення відповідних перевірок; контроль результатів здійснених перевірок та складання звіту про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю; доведення результатів моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю до відома Правління Банку; регулярний контроль з боку Наглядової ради за ефективністю системи внутрішнього контролю, в т.ч. шляхом розгляду аудиторських звітів складених за результатами перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту.

Система управління ризиками в Банку також включає в себе 3 лінії захисту та побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Наглядова рада визначає стратегію розвитку Банку, формує стратегію та політику управління ризиками; Комітет з управління ризиків контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні



системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, загальне керівництво процесом управління ризиками, реалізовує політики управління ризиками, затверджені Наглядовою Радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; Управління ризиків забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним, внутрішній аудит на постійній основі здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками. Крім того, в Банку створені та на постійній основі діють колегіальні органи (Комітет з управління ризиками, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк використовує сучасний аналітичний модуль "Аналізатор активів та пасивів", що дозволяє автоматизовано формувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Політика управління ризиками регламентує оцінку та контроль основних ризиків, що приймає на себе Банк при здійсненні фінансової діяльності, визначає цілі та задачі Банку в процесі контролю за ризиками, а також регулює порядок проведення заходів, що спрямовані на зниження банківських ризиків. Ризики прийнятні для Банку, знаходяться в межах встановлених лімітів ризиків та ризик апетиту.

Банк вживає наступні заходи для пом'якшення ризиків: уникнення ризику, диверсифікація, лімітування, покриття заставою, внутрішній контроль. Звіти щодо основних видів ризиків складаються підрозділом з управління ризиками, щомісячно розглядаються Правлінням Банку, щоквартально - Наглядовою Радою Банку, щоквартально проводиться стрес-тестування ризиків та їх вплив на капітал Банку, результати стрес-тесту затверджуються Наглядовою Радою Банку.

Система управління ризиками в Банку є істотним елементом формування загальної бізнесової стратегії Банку. Управління ризиками покликане забезпечити оптимальне для Банку співвідношення прибутку і ризику.

Система управління ризиками в Банку направлена на здійснення наступних заходів:

- ідентифікацію ризиків;
- аналіз і оцінку ризиків;
- розробку стратегії і тактики управління ризиками;
- розробку і здійснення конкретних процедур управління ризиками.

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків). Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

При формуванні кредитної політики банк враховує такі фактори як: ринкова позиція банку; макроекономічне середовище, галузевий та географічний регіональний принцип (зовнішні фактори), кваліфікація персоналу, стандартизація кредитних процесів та процедур, моніторинг, ресурсна позиція Банку, адекватність капіталу, нормативи економічної діяльності Банку, історичні дані щодо збитків, маржинальність кредитних операцій (внутрішні фактори).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності

позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

Значення нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31.12.2018 р. становили Н7 - 21,47% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 - 283,12 % (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 - 162,19% (при нормативному значенні не більше 25%) (2017; Н7 - 23,25%, Н8 - 299,07%, Н9 - 261,09%).

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення. План розрахований на 5 років. Банк дотримується встановленого Плану.

Мінімізація ризику ліквідності досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) та норми обов'язкового резервування); оптимізації нетто-позиції ліквідності, дотримання достатнього рівня платіжної позиції Банку, диверсифікація активів та пасивів; врахування зовнішніх чинників (стан економіки, стан грошового ринку, прогноз грошово - кредитної політики НБУ); підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Станом на 31.12.2018 р. нормативи ліквідності становили Н4 - 176,22% (при нормативному значенні не менше 20%), Н5 - 113,34% (не менше 40%), Н6 - 80,36 % (при нормативному значенні не менше 60%), LCR (BB) 176% (при нормативному значенні не менше 80%), LCR (IB) - 100,98%, (при нормативному значенні не менше 50%).

Чистий розрив ліквідності як різниця між фінансовими активами (3 869 750 тис. грн.) та фінансовим зобов'язаннями банку (3 644 712 тис. грн.) складає 225 038 тис. грн.

Кумулятивний ГЕП в еквіваленті національної валюти з терміном до погашення 1 місяць додатній, банком встановлений граничний розмір від'ємного ГЕП до 1 місяця (-15%). Фактичне значення станом на 01.01.2019 року становить 8%.

Управління ринковим ризиком централізовано здійснює Управління ризиків, використовуючи такі методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем як (VaR-аналіз, ГЕП-планування), лімітування операцій банку, лімітування валютної позиції, контроль, звітування перед Правлінням (щомісячно) та Наглядовою Радою Банку (щоквартально) за операціями що несуть в собі ринковий ризик (здійснюється підрозділом Управління ризиками) проведення стрес-тестування ринкового ризику та затвердження результатів Наглядовою Радою Банку (щоквартально).

Звіти щодо ринкового ризику крім Наглядової ради та Правління банку розглядає Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозованих рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Ринкові ризики найбільш властиві таким операціям банку: кредитним (процентний та валютний ризики), залучення ресурсів (процентний та валютний ризики), операціям з цінними паперами (ОВДП, Депозитні сертифікати Національного Банку України) (процентний ризик), операціям

на валютному ринку.

Станом на 01.01.2019 року частка капіталу під ризиком в регулятивному капіталі становить 0,04% (згідно VaR-методології для оцінки валютного ризику) при ліміті 0,2%. Банк дотримується лімітів відкритих валютних позицій, що встановлені НБУ. Загальний валютний ризик є незначним.

Вплив цінового ризику фактично відсутній у зв'язку з тим, що Банк на кінець 2018 року має незначні залишки за цінними паперами з нефіксованим доходом (784 тис.грн.), які були придбані раніше.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Реалізація системи управління операційним ризиком для більшої ефективності функціонування здійснюється за принципом децентралізації, що характеризується залученням усіх структурних підрозділів Банку, їх працівників - від керівників до виконавців усіх рівнів. Основною задачею є утримання операційного ризику у межах допустимого рівня як один із ключових факторів підтримки стабільної рентабельності Банку.

З метою виявлення та вимірювання операційним ризиком, для мінімізації (нейтралізації) втрат за ним застосовуються наступні основні інструменти управління операційним ризиком:

- розгляд результатів перевірок, здійснених внутрішнім / зовнішнім аудитом та контролюючими органами;
- створення та ведення бази внутрішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації з метою вдосконалення процесів;
- моніторинг і контроль ключових показників ризику (Key Risk Indicators) та ключових показників ефективності (Key Performance Indicators);
- створення карт бізнес-процесів (Business Process Mapping);
- порівняльний аналіз (Comparative Analysis)

Крім обов'язкових інструментів для виявлення та вимірювання операційного ризику використовуються наступні додаткові інструменти управління операційним ризиком:

- самооцінка операційного ризику (Risk Self-Assessment)
- створення карт бізнес-процесів (Business Process Mapping);
- порівняльний аналіз (Comparative Analysis).

## **2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Кредитний ризик є найбільш значимий серед усіх ризиків. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

При формуванні кредитної політики банк враховує такі фактори як: ринкова позиція банку; макроекономічне середовище, галузевий та географічний регіональний принцип (зовнішні фактори), кваліфікація персоналу, стандартизація кредитних процесів та процедур, моніторинг, ресурсна позиція Банку, адекватність капіталу, нормативи економічної діяльності Банку, історичні дані щодо збитків, маржинальність кредитних операцій (внутрішні фактори).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних

осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

Значення нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31.12.2018 р. становили Н7 - 21,47% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 - 283,12 % (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 - 162,19% (при нормативному значенні не більше 25%) (2017; Н7 - 23,25%, Н8 - 299,07%, Н9 - 261,09%).

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення. План розрахований на 5 років. Банк дотримується встановленого Плану.

#### 4. Звіт про корпоративне управління:

##### 1) посилання на:

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Кодекс Корпоративного управління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" затверджений загальними зборами акціонерів (Протокол №16 від 22.04.2018 року).

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

-

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

-

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

-

##### 3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	Х	
Дата проведення	22.04.2018	
Кворум зборів	72,7476	
Опис	Особи, що ініціювали пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів Голова Спостережної Ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Зінченка В.І. та член Спостережної Ради Гончаренко І.В.	

Порядок денний.

1. Обрання лічильної комісії.
2. Про порядок проведення Загальних зборів акціонерів ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень".
3. Розгляд звіту Спостережної ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень".
4. Розгляд звіту Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень".
5. Розгляд висновків зовнішнього аудиту про перевірку річної фінансової звітності ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" та затвердження заходів за результатами його розгляду.
6. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради та звіту Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень".
7. Затвердження річного звіту ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2017 рік.
8. Затвердження розподілу прибутку і збитків ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень".
9. Затвердження змін до Статуту ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень> .
10. Затвердження нових редакцій <Положення про загальні збори акціонерів ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>>, <Положення про Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>>, <Положення про Наглядову раду ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>>, Кодексу корпоративного управління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>.
11. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради у зв'язку з їх переобранням.
12. Обрання членів Наглядової ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

По першому питанню порядку денного вирішили:

Обрати лічильну комісію у складі

- Заступника начальника юридичного управління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень> Сабадашової Світлани Сергіївни,
- Начальника юридичного управління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень> Войтовича Сергія Олександровича.

По другому питанню порядку денного вирішили:

Затвердити наступний порядок проведення загальних зборів:

- для доповіді по третьому - п'ятому питаннях порядку денного - до 15 хвилин;
- для доповіді по іншим питанням - до 5 хвилин;
- всі питання до доповідачів надаються в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера та кількості належних йому акцій.

Прийняття рішення з питання оголошення перерви у ході загальних зборів акціонерів та зміни черговості розгляду питань порядку денного відбувається загальними зборами акціонерів у відповідності до вимог чинного законодавства, шляхом підняття мандатів.

По третьому питанню порядку денного вирішили :

Затвердити Звіт Спостережної ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2017 рік.

По четвертому питанню порядку денного вирішили:

Затвердити Звіт Правління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2017 рік.

По п'ятому питанню порядку денного вирішили:

Затвердити аудиторський звіт та висновок незалежної аудиторської перевірки аудиторською фірмою ТОВ "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит - фінанси", за результатами діяльності Товариства за 2017 рік. Рекомендувати Правлінню Товариства у своїй діяльності і надалі неухильно притримуватись вимог чинного законодавства.

По шостому питанню порядку денного вирішили:

Визнати діяльність Спостережної ради у 2017 році задовільною та такою, що сприяла підвищенню фінансової стійкості та незалежності Товариства, посиленню контролю за його діяльністю.

Визнати роботу Правління у 2017 році задовільною та такою, що сприяла виконанню планових показників діяльності Товариства.

По сьомому питанню порядку денного вирішили:

Затвердити річний звіт ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2017 рік.

По восьмому питанню порядку денного вирішили:

Затвердити розподілення прибутку Товариства, отриманого у 2017 році, в сумі 9 333 362,42 гривень, наступним чином:

- згідно Закону України "Про акціонерні товариства" та Закону України "Про банки і банківську діяльність" 5% прибутку, тобто 466 668,12 гривень, перерахувати до резервного фонду Товариства;

- решту 95% прибутку в сумі 8 866 694,30 гривень направити на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій Товариства.

Здійснити виплату дивідендів через депозитарну систему України у строк, що не перевищує шість місяців з дати прийняття цього рішення.

Провести засідання новообраної Наглядової ради Товариства для визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку виплати дивідендів.

По дев'ятому питанню порядку денного вирішили:

Внести зміни до Статуту ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>, виклавши його в запропонованій новій редакції.

Доручити Голові Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень> підписати нову редакцію Статуту ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень> та здійснити всі необхідні дії для державної реєстрації нової редакції Статуту ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень> з правом передоручення.

По десятому питанню порядку денного вирішили:

Затвердити нові редакції <Положення про загальні збори акціонерів ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>>, <Положення про Правління ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>>, <Положення про Наглядову раду ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень>>, Кодексу корпоративного управління

	<p>ПАТ &lt;Банк інвестицій та заощаджень&gt; та ввести їх в дію з моменту державної реєстрації Статуту ПАТ &lt;Банк інвестицій та заощаджень&gt;.</p> <p>По одинадцятому питанню порядку денного вирішили: Припинити повноваження всіх членів Спостережної ради Товариства з 01.05.2018 року з метою їх наступного переобранням.</p> <p>По дванадцятому питанню порядку денного вирішили: Обрати Наглядову раду Товариства у кількості 6 осіб у складі: 1. Голова Наглядової ради - Зінченко Віктор Ігорович, як незалежний член, 2. Гончаренко Ігор Володимирович, як незалежний член, 3. Потапенко Ольга Григорівна, як незалежний член, 4. Грицюк Андрій Іванович, як незалежний член, 5. Гришко Олена Анатоліївна, як представник акціонера ПАТ &lt;Банк інвестицій та заощаджень&gt; Івахіва С. П. 6. Попов Олексій Михайлович, як представник акціонера ПАТ &lt;Банк інвестицій та заощаджень&gt; ТОВ &lt;Компанія &lt;Єврорезерв&gt;.</p> <p>Новообраній Наглядовій раді приступити до виконання своїх обов'язків з 1 травня 2018 року. Наглядова рада вважається обраною на строк не більше ніж три роки. Укласти з новообраними Членами Наглядової ради Товариства цивільно-правові та трудові договори (контракти) на умовах згідно внутрішніх нормативних документів Товариства щодо функціонування Наглядової ради. Затвердити кошторис витрат на оплату праці Членів Наглядової ради. Обрати Голову Правління Товариства особою, яка уповноважується на підписання договорів /контрактів із членами Наглядової ради ПАТ &lt;Банк інвестицій та заощаджень&gt;.</p>
--	---

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

		Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X	
Акціонери			X
Депозитарна установа			X
Інше (зазначити)	-		

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?**

		Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку			X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10		X	

відсотками акцій		
------------------	--	--

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук	X	
Інше (зазначити)	-	

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	-	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)?** ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства		-
Інше (зазначити)		-

**У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення: -**

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: -**



#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

##### Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	4

##### Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту	X	
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інше (зазначити)	Рішенням засідання Наглядової ради від 26.12.2018 року Управлінню методології, ревізій та контролю спільно з відповідальними структурними підрозділами Банку надано завдання до 01.02.2019 року розробити та подати на затвердження Наглядовій раді Положення <Про Комітет з управління ризиками Наглядової ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень> та Положення Про Комітет з питань аудиту Наглядової ради ПАТ <Банк інвестицій та заощаджень> Управлінню по роботі з персоналом надано завдання до 28.02.2019 р. подати Наглядовій раді Товариства оновлену організаційну структуру банку, приведену у відповідність до прийнятих рішень, з визначенням дати її вступу в силу.Новостворені комітети Наглядової ради розпочнуть свою діяльність після виконання вищевикладених рішень Наглядової ради.	

##### Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: -

##### Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:

Новостворені у грудні 2018 року комітети Наглядової ради розпочнуть свою діяльність після виконання вищевикладених рішень Наглядової ради від 26.12.2018 року .Протягом звітнього (2018) року відбулось 145 засідання ради, на яких рішення приймалися усім складом Наглядової ради.Рішення по кредитним питанням приймаються таємним голосуванням. Усі інші шляхом відкритого голосування. Заочне голосування не відбувалось. Рішенням приймаються більшістю голосів. Були неоднократні прийняття рішень, де один або декілька членів ради голосували "проти". Під час усіх засідань усі члени ради мали можливість у режимі реального часу висловлювати свої позиції щодо усіх питань порядку денного.

##### Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Гришко Олена Анатоліївна	Член Наглядової ради		X
Опис:			
Зінченко Віктор Ігорович	Голова Наглядової ради	X	

Опис:			
Попов Олексій Михайлович	Член Наглядової ради		X
Опис:			
Гончаренко Ігор Володимирович	Член Наглядової ради	X	
Опис:			
Грицок Андрій Іванович	Член Наглядової ради	X	
Опис:			
Потапеко Ольга Григорівна	Член Наглядової ради	X	
Опис:	<p>До компетенції Голови та членів Ради Банку, зокрема, належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>затвердження стратегії розвитку Банку, його бюджету (у т.ч. здійснення контролю за його виконанням), бізнес-плану розвитку Банку стратегії та політики управління ризиками, процедур управління ними, переліку ризиків, їх граничних розмірів, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;</li> <li>забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;</li> <li>визначення кредитної політики Банку в рамках стратегії розвитку Банку та здійснення контролю по її реалізації,</li> <li>затвердження організаційної структури Банку, затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Банку, та структурних підрозділів (у т.ч. підрозділу внутрішнього аудиту), крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів;</li> <li>визначення порядку роботи та планів підрозділів внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;</li> <li>скликання Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів акціонерів, обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, його заступників та членів Правління, затвердження умов трудових договорів з ними, встановлення розміру їх винагороди;</li> <li>нагляд та контроль за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її удосконалення; щоквартальний розгляд поточних звітів Правління та прийняття рішень за результатами їх розгляду;</li> <li>інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.</li> </ul>		

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	

Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Бездоганна ділова репутація.	X	

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками	X	
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	-	

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

Так.

Впродовж 2018 року проведено сто сорок п'ять засідань Наглядової ради Банку, на яких розглядалися питання щодо затвердження: умов кредитування клієнтів (надання кредитів, зміна строків погашення кредитів, зміна процентних ставок та об'єктів застави, тощо), змін у складі Правління, бюджету Банку, звітів внутрішнього аудиту та звітів складених за результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звітів щодо рівня ризиків та фінансового результату, внутрішніх положень та змін у організаційній структурі, тощо.

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Протягом звітного року винагорода Членів Ради складалась лише з базової фіксованої частини, яка відображала рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки членів ради. Змінна частина винагороди членів Ради протягом року була відсутня. Виплата винагороди членам Ради проводилась шляхом зарахування коштів на вказані членами Ради банку їх банківські рахунки. Оплата діяльності членів Ради здійснювалась за рахунок бюджету Ради, який виступає складовою частиною бюджету Банку. Винагорода виплачувалась зі щомісячною періодичністю в розмірі зафіксованому у затвердженому кошторисі витрат на оплату праці Ради.	

**Інформація про виконавчий орган**

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Станом на 31.12.2018 Правління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" очолює В.о. Голови Правління Зінніков Віталій Олександрович, а членами Правління на 31.12.2018 були:</p> <p>Шкодовський Вадим Ростиславович, заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ;</p> <p>Овсянников Дмитро Юрійович, директор з корпоративного бізнесу;</p> <p>Шиянюк Микола Васильович, директор з правових питань;</p> <p>Борщук Олександр Сергійович, начальник департаменту бізнесу на фінансових ринках;</p> <p>Базюк Віталій Вікторович, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.</p>	<p>До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>розробка та затвердження поточних фінансового-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації, реалізація затвердженої Радою стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;</li> <li>реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;</li> <li>надання пропозицій Раді Банку щодо організаційної структури, формування визначеної Радою організаційної структури;</li> <li>затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур тощо), за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради;</li> <li>забезпечення безпеки інформаційних систем і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;</li> <li>інформування Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень тощо;</li> <li>створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій), яким можуть бути делеговані окремі повноваження Правління;</li> <li>підготовка звітів для Ради та Загальних зборів акціонерів щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, річних бюджетів, планів капіталізації тощо;</li> <li>прийняття рішень з питань поточного керівництва роботою відокремлених підрозділів та структурних підрозділів Банку;</li> <li>вирішення інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради Банку.</li> </ul>
<p><b>Опис</b></p>	<p>Засідання Правління Банку проводяться в разі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Впродовж звітного року проведено</p>

173 засідання Правління, на яких розглядалися питання щодо:

- затвердження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів юридичним та фізичним особам, внесення змін до умов кредитних договорів, дострокового погашення кредитів тощо;
- алокції підрозділів підтримки на бізнес-лінії, затвердження складів Комітетів, банківських продуктів;
- затвердження Переліку пов'язаних з банком осіб, Положень про структурні підрозділи, внутрішні нормативні документи;
- визнання безнадійної заборгованості та списання її за рахунок сформованого резерву;
- відкриття нових відділень;
- придбання основних засобів, оприбуткування на баланс Банку об'єктів нерухомого майна, що перейшло до Банку на підставі реалізації прав заставодержателя, визначення матеріально-відповідальних осіб, передачу в оренду нерухомого майна;
- розгляду звітів комплаєнс-контролю, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, звітів про фінансові результати Банку;
- підключення до системи протидії шахрайства;
- відкриття вакансій, щодо збільшення посадових окладів;
- впровадження системи мотивації для співробітників Банку;
- перегляд Системи управління інформаційною безпекою за результатами функціонування в 2017 році;
- розгляду аудиторських звітів, звіту начальника Управління внутрішнього аудиту про результати оцінки якості внутрішнього аудиту, стан виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок;
- аналізу результатів окремих напрямків діяльності Банку;
- надання матеріальної допомоги, аналіз виконання графіку відпусток та фонду оплати труда;
- стан формування кредитних справ та подальше їх адміністрування;
- розгляд інцидентів операційного ризику тощо.

--	--

## Примітки

-

### 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	так	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	так	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	так	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	так	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	так	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	так	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує	так	так	так	ні

конфлікт інтересів				
--------------------	--	--	--	--

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	У емітента існують положення про усі структурні підрозділи та комітети.	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульова	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
---	---	---	--	---	--

		ної інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)	Інші органи таке рішення не приймали	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні
--	-----	----



З власної ініціативи		X	
За дорученням загальних зборів		X	
За дорученням наглядової ради			X
За зверненням виконавчого органу			X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів			X
Інше (вказати)	За ініціативою інших органів перевірки не проводились.		

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ТОВ <Капітал стандарт груп>	39043319	9,6308
2	Москаленко І.О	2801800025	9,3792
3	Івахів С.П.	2486012695	23,3
4	Лагур С.М.	2293309873	17,5
5	Димінський П.П.	2005414397	5,67
6	Попов А.В.	2593912776	9,7998
7	ТОВ <Компанія <Єврорезерв>	25641935	5,2002

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
500 000	0	Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах акціонерів протягом звітного року відсутні	

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які**

**винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Порядок обрання/призначення,/звільнення Голови/членів Наглядової ради визначено Статутом та Положенням про Наглядову Раду Банку. Керуючись усіма діючими вимогами законодавства України щодо кваліфікації та критеріїв незалежності, та на вимогу акціонерів ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", на сайті Банку в мережі Інтернет одночасно з оголошенням про проведення річних загальних зборів акціонерів, на яких відбувається обрання членів Наглядової ради (надалі - Рада), розміщується інформація-оголошення конкурсного відбору на посаду незалежного члена Ради з викладенням усіх визначених законодавством України вимог до даної посади.

Із наявного числа кандидатів, що виявляють бажання бути обраними незалежними членами Ради Банку, засіданням робочої групи на чолі з корпоративним секретарем відбувається відбір та надаються на розгляд акціонерів Банку ряд кандидатур.

Члени Ради обираються Загальними зборами в кількості не менше п'яти осіб виключно шляхом кумулятивного голосування. До складу Ради можуть обиратися акціонери, особи, які представляють їхні інтереси, та незалежні члени. Обрані кандидати гарно розуміють бізнес-стратегію роботи ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", та в повній мірі відповідають усім критеріям та вимогам чинного законодавства України щодо незалежності.

Член Ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору або трудового договору, укладеного з Банком, а представник акціонера - член Ради, здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у Раді.

Дія договору з членом Наглядової ради припиняється в разі припинення його повноважень. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови/членів Ради та одночасним обранням нових членів у разі незадовільної оцінки його діяльності за підсумками роботи за рік, систематичного невиконання покладених обов'язків (зокрема, не прийняття участі у більш ніж 50% засідань Ради протягом одного календарного року), втрати Головою/членом Ради статусу акціонера/представника акціонера Банку. Повноваження Голови/членів Ради припиняються з дня прийняття Загальними зборами акціонерів відповідного рішення або з дати, зазначеної у рішенні.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження Голови/члена Ради припиняються:

- за його бажанням (за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні);
- у разі неможливості виконання обов'язків Голови/члена Ради за станом здоров'я (повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви або документа від медичної установи);
- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови/члена Ради (повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документу - копії вироку чи рішення суду);
- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим (повноваження припиняються (повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що встановлює такий факт);
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну Голови/члена Ради, який є представником акціонера (повноваження припиняються з дати одержання Банком повідомлення від акціонера про заміну Голови/члена Ради.

Порядок обрання/призначення,/звільнення Голови/членів Правління визначено Статутом та Положенням про Правління Банку.

Кандидати, які висувуються на посаду Голови Правління та члена Правління мають відповідати наступним вимогам: наявність повної вищої освіти; досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років (для Голови Правління); досвід роботи у банківському та/або фінансовому

секторі не менше трьох років у сукупності (для члена Правління); відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності; мати бездоганну ділову репутацію. Професійна придатність Голови та членів Правління Банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків Головою та членами Правління з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника Банку. Строк перебування ключових керівників на посадах необмежний.

Голова та члени Правління призначаються Радою Банку в кількості не менше трьох осіб. Будь-хто з членів Ради або акціонерів Банку може висувати кандидатів на посаду Голови Правління.

Голова Правління заступає на посаду після надання згоди на це Національним банком України. Голова Правління, його заступники та члени правління призначаються на строк до моменту їх переобрання, якщо інше не визначено рішенням Ради.

Повноваження Голови/заступників/членів Правління припиняються за рішенням Ради. Повноваження членів Правління можуть бути припинені, зокрема, але не виключно, в наступних випадках:

- розірвання трудових відносин з Банком та/або контракту, укладеного з членом Правління;
- подання письмової заяви про вихід зі складу Правління;
- прийняття відповідного рішення Радою Банку.

Наглядова рада відповідно до умов контракту, укладеного з Головою/заступниками/членами Правління може прийняти рішення про дострокове припинення їхніх повноважень, про що особа сповіщається у строк, визначений в такому контракті. Зокрема, кожен Член Правління може бути усунений з посади Радою Банку в разі його некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної таємниці чи іншої інформації з обмеженим доступом або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку.

## **9) повноваження посадових осіб емітента**

До компетенції Голови та членів Ради Банку, зокрема, належить:

затвердження стратегії розвитку Банку, його бюджету (у т.ч. здійснення контролю за його виконанням), бізнес-плану розвитку Банку стратегії та політики управління ризиками, процедур управління ними, переліку ризиків, їх граничних розмірів, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

визначення кредитної політики Банку в рамках стратегії розвитку Банку та здійснення контролю по її реалізації, затвердження організаційної структури Банку, затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Банку, та структурних підрозділів (у т.ч. підрозділу внутрішнього аудиту), крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів;

визначення порядку роботи та планів підрозділів внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

скликання Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів акціонерів, обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, його заступників та членів Правління, затвердження умов трудових договорів з ними, встановлення розміру їх винагороди;

нагляд та контроль за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її удосконалення; щоквартальний розгляд поточних звітів Правління та прийняття рішень за результатами їх розгляду;

інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом

поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради, зокрема:

розробка та затвердження поточних фінансового-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації, реалізація затвердженої Радою стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

надання пропозицій Раді Банку щодо організаційної структури, формування визначеної Радою організаційної структури;

затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур тощо), за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради;

забезпечення безпеки інформаційних систем і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

інформування Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень тощо;

створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій), яким можуть бути делеговані окремі повноваження Правління;

підготовка звітів для Ради та Загальних зборів акціонерів щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, річних бюджетів, планів капіталізації тощо;

прийняття рішень з питань поточного керівництва роботою відокремлених підрозділів та структурних підрозділів Банку;

вирішення інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради Банку.

## **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Інша інформація щодо Звіту про корпоративне управління

Ми розглянули питання, що містяться в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва, стосовно:

- " основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- " переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- " інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- " порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- " повноважень посадових осіб Банку,

та повідомляємо, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України "Про цінні папери та фондову біржу" та "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та узгоджена з іншими частинами річного звіту.

Банк має здійснити заходи щодо запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018р. (із змінами та доповненнями) згідно з графіком, визначеним цим Положенням.

**Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

Звіт про управління  
ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2018 рік

Загальна інформація про банк

Банк був створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю на підставі рішення Загальних зборів учасників (протокол №1 від 25 травня 2004 року) та зареєстрований Національним банком України 09 серпня 2005 року за номером 300 в Державному реєстрі банків. Відповідно до рішення установчих зборів від 21 квітня 2009 року (протокол № 1) та Закону України від 14 вересня 2006 року №133-V "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу" шляхом перетворення Товариства з обмеженою відповідальністю "Банк інвестицій та заощаджень" було створено Відкрите акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень". З метою приведення Статуту Відкритого акціонерного товариства "Банк інвестицій та заощаджень" у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року № 514-VI та згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 29 вересня 2009 року (протокол №2) було прийнято рішення змінити найменування Відкритого акціонерного товариства "Банк інвестицій та заощаджень" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Банк).

Даний "Звіт керівництва (Звіт про управління) ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2018 рік" складений та надається відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р.

Економічне середовище

Весь 2018 рік був позначений поглибленням економічних протиріч між провідними геополітичними гравцями і як наслідок зростанням інтенсивності протекціоністських заходів та торгових воєн. Зокрема слід відмітити протистояння США та Китаю, а також спротив ЄС санкційній політиці США проти Ірану, та продовження сприяння розширенню мережі газогонів РФ з боку Німеччини, попри розширення санкцій за агресію по відношенню до України. Вказані обставини негативно впливають на цінову кон'юнктуру для українських експортерів. Домінуючим фактором є зниження цін на соняшникову олію, та сталь.

Світові ціни на сталь на світових ринках знижувалися завдяки зниженню попиту з боку будівельного сектору ЄС та Китаю (особливо в кінці року - через погіршення погодних умов), та надлишкової пропозиції. Лише Туреччина збільшила експорт на 19,8%.

Світові ціни на зернові після зниження в середині 2018 року, почали зростати на фоні погіршення прогнозів врожайності пшениці та кукурудзи в ЄС та США. Європейський Союз взагалі вперше за 10 років імпортував більше зернових ніж відправив на експорт.

До жовтня 2018 року ціни на нафту зростали, але надалі тренд змінився на протилежний під впливом надлишкової пропозиції через нарощування видобування в РФ, США та Саудівській Аравії. Для РФ нарощування видобування критичне з точки зору грошових надходжень в обхід санкцій.

Відповіддю фінансових ринків на турбулентність світової економіки стало перетікання коштів в менш ризикові активи, і як наслідок - зменшення інвестицій в ринки країн, що розвиваються. Також вагомим фактором стало погіршення очікувань темпів зростання промислового виробництва Китаю, США та Єврозони в цілому і Німеччини зокрема.

На фоні вище зазначених подій зростання промислового виробництва в Україні сповільнилося

до 1,6% р/р. Єдиною галуззю, що демонструвала стаке зростання, було сільське господарство. У листопаді 2018 року споживча інфляція прискорилося до 10.0% р/р., а базова інфляція - до 8,9%. У місячному вимірі ціни зросли на 1.4% (базовий ІСЦ зріс на 1.1%). Збільшилися річні темпи зростання цін на послуги (до 14.8% р/р).

Головним чинником підвищення адміністративно-регульованих цін (до 17.3% р/р) стало прискорення зростання виробничих витрат, зокрема частки заробітних плат та підвищення цін на паливо (хоча зменшення цін на нафту уповільнило темп зростання до 19% р/р.).

Зарплата громадян України, отримана за кордоном, також поступово стає вагомим складовим доходом. Вона не входить у розрахунок ВВП за доходами. Після запровадження безвізового режиму України з ЄС, відповідно до оновлених даних у структурі номінальних доходів українців частка коштів трудових мігрантів зросла з 6.9% у 2015 році до 9.4% у 2017 році. Оцінки обсягів переказів в Україну у 2015 - 2017 роках зросли на 1.8 - 2.1 млрд. дол. (до 9.3 млрд. дол., або 8.3% ВВП у 2017 році). Загалом, за даними Державної прикордонної служби, сукупно протягом 2008 - 2017 років за межі України виїхало та не повернулося 3.7 млн громадян, значна частка з них - назавжди. Водночас трудова міграція стимулює підвищення заробітних плат відповідних категорій працівників.

Сукупний прибуток до оподаткування українських компаній (без урахування фінансових та страхових) торік становив 138.6 млрд. грн. (+53% р/р). Найпомітніше зросли прибутки компаній добувної, харчової промисловостей та машинобудування. В той же час, головним ризиком даної галузі залишаються її низька конкурентоспроможність, та залежність від експорту в РФ яка, однак, постійно зменшується (з 44% до 22% за 2014-17 рр.).

Зважаючи на негативні зовнішні чинники (насамперед ускладнення доступу до міжнародних фінансових ресурсів та інфляційні очікування) у 2018 році НБУ чотири рази підвищував облікову ставку з 14.5% до 18% річних, востаннє - наприкінці III кварталу. Рівень ставки залишився незмінним до кінця 2018 року. Попри це у першому півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися, а почали зростати тільки у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів.

У IV кварталі зростання вартості депозитів населення супроводжувало підняття ставок за новими гривневими кредитами: на 1.4 в.п. до 31.5% річних. Ставки за гривневими кредитами корпораціям зросли на 1.1% до 20.8%. В той же час, зважаючи на прогнози низького рівня інфляції, у другому півріччі 2019 року очікується зниження облікової ставки.

На кінець 2018 року в Україні було 77 діючих банків, що на чотири менше, ніж кварталом раніше. Два банки закінчили процедури злиття з іншими, один був перетворений на фінансову компанію, ВТБ банк було визнано неплатоспроможним. Частка ринку державних фін. установ майже не змінилася: 54.7% та 63.4% за чистими активами та депозитами населення відповідно.

У 2018 році частки Приватбанку та приватних банків у чистих активах зросли на 1.3% та 0.9 % до 20.7% та 14.8% відповідно. Концентрація не змінюється протягом двох років. На першу двадцятку банків припадає 91 % чистих активів. Внаслідок інтенсивного кредитування населення, активи банків зросли на 6,7%, а чисті кредити фізичним особам на 34,1%. В той же час обсяг міжбанківських кредитів скоротився і був частково заміщений придбанням депозитних сертифікатів Національного банку України.

Значними темпами зростало іпотечне кредитування (6% р/р.), цей показник став додатним вперше від початку кризи. Торік кількість виданих дозволів на будівництво багатоквартирних будинків знизилася на 25% р/р. Це може свідчити про вповільнення зростання житлового будівництва на найближчі роки. У 2 кварталі 2018 року обсяг уведеного в експлуатацію житла знизився на 15% р/р і становив 975 тис. кв. м. При цьому навіть у разі зростання номінальних доходів українців платоспроможний попит залишається обмеженим.

Щоб стимулювати попит, забудовники пропонують малогабаритні квартири (за рік середня площа зменшилася з 64.7 до 60.8 кв. м.), знижки 5 ? 20% у разі стовідсоткової оплати, програми розстрочки на 2 ? 5 років, обмін нових квартир на старі. Утім це не допомагає значно збільшити продаж. Понад 43% прийнятого в експлуатацію житла в багатоквартирних будинках припало на

Київ та Київську область. На другому та третьому місцях Одеська та Львівська області.

До кризи 2014 року та під час її гострої фази найбільші державні монополії отримували значні збитки, тому мали проблеми з кредитуванням. Протягом останніх двох років вони значно поліпшили фінансовий стан. У всіх держмонополій розрахунковий клас боржника вказує на низьку ймовірність дефолту (близько 5%), а відтак і низький кредитний ризик банку за такими боргами. На сьогодні вони можуть залучати позики під нижчі ставки та на кращих нецінових умовах, ніж переважна більшість компаній реального сектору - як за кордоном, так у приватних українських банках.

Чисті гривневі кредити корпораціям зросли на 2.0% за квартал та на 8.1% р/р, а позичальникам, що не мали дефолтів - +25.8% р/р. Найвищий темп був у Приватбанку (+70% р/р). Чисті валютні кредити бізнесу зросли на 6.0% за квартал та на 2.6% р/р. Ключові позичальники у валюті - підприємства альтернативної енергетики, торгівлі та аграрні компанії-експортери. Протягом 2018 року якість кредитного портфеля поліпшилася, за IV квартал частка непрацюючих кредитів скоротилася на 1.7 в.п. до 52.8%<sup>3</sup>. Головний фактор - жвавий розвиток роздрібногo кредитування, що призводить до статистичного скорочення частки NPL.

В той же час значною є частка непрацюючих кредитів, основним джерелом яких є великі бізнес-групи, які не мають змоги або не бажають обслуговувати борги, накопичені до кризи. Фінансовий стан багатьох таких груп торік значно поліпшився, та їхніх грошових потоків вистачає на повне обслуговування відсотків та поступове погашення боргу, але на практиці цього не відбувається. У загальній сумі кредитів, виданих 20 найбільшим групам, частка непрацюючих становить 86%, а без урахування бізнес-групи "Приват" 76%, що на понад 25 в. п. вище від показника для решти боржників.

Кілька успішних реструктуризацій окремих великих боржників за останній рік принципово не змінила ситуації. Найбільші групи затягують реструктуризацію боргів та розраховують, що банки запропонують пільгові умови, наприклад, списання значної частини боргів або нульові відсотки протягом кількох років із погашенням у кінці терміну заборгованості бізнес-груп. Якщо банки не координуватимуться з метою врегулювання заборгованості великих груп, ці борги ніколи не будуть повернені.

Частка непрацюючих кредитів досягла максимального значення в липні 2017 року та зменшилася протягом другого півріччя. Проте в січні 2018 року вона збільшилася на 2%. Причина - статистичний ефект від зміни плану рахунків.

Кошти населення та бізнесу в банках надалі зростають, Упродовж 2018 року зростали гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання: на 14.8% та 6.8% відповідно. За останній квартал року гривневі депозити населення зросли на 3.9% насамперед завдяки поліпшенню курсових та інфляційних очікувань. Найбільше коштів залучили приватні та іноземні банки: +7.8% та +6.7% за IV квартал. Валютні кошти населення скоротилися на 1.7% (+1.4% р/р) після зростання в попередньому кварталі. Така тенденція збільшує ризики ліквідності, адже практично всі депозити корпорацій - це кошти на вимогу або ультракороткі депозити, а серед вкладень населення переважають депозити терміном до 3 місяців. Очікується, що доходи домогосподарств та фірм продовжать збільшуватися темпами 15% р/р та 10% р/р, відповідно.

Результати оцінювання стійкості банківського сектору підтвердили достатню капіталізацію банків в умовах базового макроекономічного сценарію. Водночас фінансові установи повинні нарощувати капітал, щоб мати запас міцності на випадок кризи. У 2018 році стрес-тестування найбільших банків виявило, що близько половини аналізованих фінансових установ може потребувати додаткового капіталу в умовах глибокої кризи. Фінансові установи без достатнього запасу міцності на випадок кризи повинні фундаментально реструктурувати свої баланси та переглянути бізнес-моделі.

Фінансові установи у 2018 році успішно перейшли на новий норматив ліквідності - LCR. Станом на середину лютого всі банки виконують LCR в іноземній валюті (мінімальне значення - 50%), норматив LCR у всіх валютах (мінімальне значення - 80%) порушують лише установи, на які припадає 0.2% активів сектору. Ключові пріоритети банків на 2019 рік - повноцінне

відновлення корпоративного кредитування та продовження розчищення балансів від непрацюючих кредитів. Протягом поточного року НБУ представить концепцію нової структури регулятивного капіталу, а також нормативу довгострокової ліквідності NSFR. Після обговорення з банками нові регуляції буде впроваджено, причому сектор отримає необхідний перехідний період для адаптації.

## Звіт про корпоративне управління

Метою діяльності ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах, забезпечення економічного зростання Банку та отримання прибутку в інтересах акціонерів.

У звітному році Банком не здійснювалось відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку, або купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку.

### Корпоративний кодекс

Банк має розроблений та затверджений загальними зборами акціонерів Кодекс корпоративного управління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол від 22.04.2018 №16). Вказаний кодекс розміщено на сайті Банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/images/general/Kodeks%20korporatyvnoho%20upravlinny.pdf>.

Вимоги Кодексу корпоративного управління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" протягом 2018 року дотримано.

### Органи управління

Органами управління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" та Правління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Розподіл повноважень між цими органами управління визначені Статутом ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", погодженим Національним банком України 25.09.2018 та зареєстрованим 03.10.2018 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Також повноваження членів Наглядової ради та Правління визначаються чинним законодавством України, Положенням про Правління та Положенням про Наглядову раду Банку.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку, регламентовано у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку та Положенні про Правління банку, які затверджені загальними зборами акціонерів.

### Загальні збори акціонерів

Загальні збори акціонерів ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" проведені 22.04.2018 року, на яких прийнято рішення щодо:

- затвердження звіту Спостережної ради та Правління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2017 рік;
- затвердження аудиторського звіту та висновку аудиторської фірми ТОВ "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит - фінанси", за результатами діяльності Банку за 2017 рік;
- визнання діяльності Спостережної ради у 2017 році задовільною та такою, що сприяла



підвищенню фінансової стійкості та незалежності Банку, посиленню контролю за його діяльністю;

- визнання роботи Правління у 2017 році задовільною та такою, що сприяла виконанню планових показників діяльності Банку;
- затвердження річного звіту ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2017 рік;
- затвердження розподілу прибутку Банку, отриманого у 2017 році, в сумі 9 333,4 тис. грн., із спрямуванням 5% прибутку до резервного фонду Банку, 95% прибутку - на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій Банку;
- затвердження Статуту ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" в новій редакції;
- затвердження "Положення про загальні збори акціонерів ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", "Положення про Правління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", "Положення про Наглядову раду ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Кодексу корпоративного управління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" в новій редакції;
- припинення повноваження всіх членів Спостережної ради Банку з метою їх наступного переобрання;
- обрання нового складу Наглядової ради Банку.

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах відсутні.

Станом на 31.12.2018 істотною участю у ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" володіють наступні акціонери:

1. Івахів Степан Петрович - 23,3% (пряма участь);
2. Лагур Сергій Миколайович - 17,5% (пряма участь);
3. Попов Андрій Володимирович - 9,7998%(пряма участь), 5,2002% (опосередкована участь), 15,0% (сукупна участь);
4. Димінський Петро Петрович - 5,67% (пряма участь), спільно з асоційованою особою Димінською Ж.П. є власником істотної участі ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" в розмірі 10%
5. Димінська Жанна Петрівна - 4,33% (пряма участь), спільно з асоційованою особою Димінським П.П. є власником істотної участі ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" в розмірі 10%.

Усі власники істотної участі в Банку отримали дозволи Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідають встановленим законодавством України вимогам.

Протягом 2018 року додаткова емісія акцій ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" не проводилась.

#### Наглядова рада

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом України "Про акціонерні товариства", здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління.

Порядок обрання/призначення,/звільнення Голови/членів Наглядової ради визначено Статутом та Положенням про Наглядову Раду Банку. Керуючись усіма діючими вимогами законодавства України щодо кваліфікації та критеріїв незалежності, та на вимогу акціонерів ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", на сайті Банку в мережі Інтернет одночасно з оголошенням про проведення річних загальних зборів акціонерів, на яких відбувається обрання членів Наглядової ради (надалі - Рада), розміщується інформація-оголошення конкурсного відбору на

посаду незалежного члена Ради з викладенням усіх визначених законодавством України вимог до даної посади.

Із наявного числа кандидатів, що виявляють бажання бути обраними незалежними членами Ради Банку, засіданням робочої групи на чолі з корпоративним секретарем відбувається відбір та надаються на розгляд акціонерів Банку ряд кандидатур.

Члени Ради обираються Загальними зборами в кількості не менше п'яти осіб виключно шляхом кумулятивного голосування. До складу Ради можуть обиратися акціонери, особи, які представляють їхні інтереси, та незалежні члени. Обрані кандидати гарно розуміють бізнес-стратегію роботи ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ", та в повній мірі відповідають усім критеріям та вимогам чинного законодавства України щодо незалежності.

Член Ради здійснює свої повноваження, дотримуючись умов цивільно-правового договору або трудового договору, укладеного з Банком, а представник акціонера - член Ради, здійснює свої повноваження відповідно до вказівок акціонера, інтереси якого він представляє у Раді.

Дія договору з членом Наглядової ради припиняється в разі припинення його повноважень. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень Голови/членів Ради та одночасним обранням нових членів у разі незадовільної оцінки його діяльності за підсумками роботи за рік, систематичного невиконання покладених обов'язків (зокрема, не прийняття участі у більш ніж 50% засідань Ради протягом одного календарного року), втрати Головою/членом Ради статусу акціонера/представника акціонера Банку. Повноваження Голови/членів Ради припиняються з дня прийняття Загальними зборами акціонерів відповідного рішення або з дати, зазначеної у рішенні.

Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження Голови/члена Ради припиняються:

- за його бажанням (за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні);
- у разі неможливості виконання обов'язків Голови/члена Ради за станом здоров'я (повноваження припиняються з дати одержання Банком письмової заяви або документа від медичної установи);
- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови/члена Ради (повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документу - копії вироку чи рішення суду);
- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим (повноваження припиняються (повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що встановлює такий факт);
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну Голови/члена Ради, який є представником акціонера (повноваження припиняються з дати одержання Банком повідомлення від акціонера про заміну Голови/члена Ради.

До компетенції Голови та членів Ради Банку, зокрема, належить:

затвердження стратегії розвитку Банку, його бюджету (у т.ч. здійснення контролю за його виконанням), бізнес-плану розвитку Банку стратегії та політики управління ризиками, процедур управління ними, переліку ризиків, їх граничних розмірів, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

визначення кредитної політики Банку в рамках стратегії розвитку Банку та здійснення контролю по її реалізації, затвердження організаційної структури Банку, затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Банку, та структурних підрозділів (у т.ч. підрозділу внутрішнього аудиту), крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів;

визначення порядку роботи та планів підрозділів внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

скликання Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів акціонерів, обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення) Голови Правління, його заступників та членів Правління, затвердження умов трудових договорів з ними, встановлення розміру їх винагороди;

нагляд та контроль за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її удосконалення; щоквартальний розгляд поточних звітів Правління та прийняття рішень за результатами їх розгляду;

інші повноваження відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.

Станом на 31.12.2018 Головою Наглядової ради ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є Зінченко Віктор Ігорович.

До складу Наглядової ради входять:

Гончаренко Ігор Володимирович, як незалежний член;

Потапенко Ольга Григорівна, як незалежний член;

Грицюк Андрій Іванович, як незалежний член;

Гришко Олена Анатоліївна, представник акціонера ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Івахіва С.П.;

Попов Олексій Михайлович, як представник акціонера ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" ТОВ "Єврорезерв".

Впродовж 2018 року склад Наглядової ради зазнав змін внаслідок призначення членом Наглядової ради Попова Олексія Михайловича.

Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності з періодичністю не рідше одного разу на квартал. Впродовж 2018 року проведено 145 засідань, на яких приймалися рішення щодо:

затвердження організаційної структури Банку, політик, положень про структурні підрозділи/відділення, положень, що регламентують діяльність управління внутрішнього аудиту;

затвердження змін в складі Правління, скликання річних Загальних зборів акціонерів, обрання складу реєстраційної комісії, складу тимчасової лічильної комісії, затвердження порядку денного річних Загальних зборів акціонерів

розгляду звітів Правління Банку, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звітів Казначейства, звітів щодо рівня ризиків та фінансового результату;

відкриття нових відділень;

затвердження річного плану проведення аудиторських перевірок на 2018 рік, затвердження стратегічного/довгострокового плану аудиторських перевірок на 2018-2022 рр., бюджету управління внутрішнього аудиту, розгляду аудиторських звітів, складених за результатами перевірки відділень, процесів, напрямів діяльності Банку відповідно до плану перевірок;

надання кредитів банкам, юридичним та фізичним особам, внесення змін умов кредитування, виведення нерухомого майна, яке перебуває в забезпеченні;

розгляду результатів впровадження Плану заходів щодо виконання рекомендацій, які були надані за результатами проведеної планової перевірки Національного банку України тощо.

## Правління Банку

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління.

Порядок обрання/призначення/звільнення Голови/членів Правління визначено Статутом та Положенням про Правління Банку.

Кандидати, які висуваються на посаду Голови Правління та члена Правління мають відповідати

наступним вимогам: наявність повної вищої освіти; досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років (для Голови Правління); досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років у сукупності (для члена Правління); відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності; мати бездоганну ділову репутацію. Професійна придатність Голови та членів Правління Банку визначається як сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків Головою та членами Правління з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності конкретного керівника Банку. Строк перебування ключових керівників на посадах необмежений.

Голова та члени Правління призначаються Радою Банку в кількості не менше трьох осіб. Будь-хто з членів Ради або акціонерів Банку може висувати кандидатів на посаду Голови Правління.

Голова Правління заступає на посаду після надання згоди на це Національним банком України. Голова Правління, його заступники та члени правління призначаються на строк до моменту їх переобрання, якщо інше не визначено рішенням Ради.

Повноваження Голови/заступників/членів Правління припиняються за рішенням Ради. Повноваження членів Правління можуть бути припинені, зокрема, але не виключно, в наступних випадках:

- розірвання трудових відносин з Банком та/або контракту, укладеного з членом Правління;
- подання письмової заяви про вихід зі складу Правління;
- прийняття відповідного рішення Радою Банку.

Наглядова рада відповідно до умов контракту, укладеного з Головою/заступниками/членами Правління може прийняти рішення про дострокове припинення їхніх повноважень, про що особа сповіщається у строк, визначений в такому контракті. Зокрема, кожен Член Правління може бути усунений з посади Радою Банку в разі його некомпетентності, зловживання службовим становищем, розголошення комерційної таємниці чи іншої інформації з обмеженим доступом або в разі здійснення інших дій, що спричинили шкоду інтересам Банку.

До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради, зокрема:

розробка та затвердження поточних фінансового-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації, реалізація затвердженої Радою стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

надання пропозицій Раді Банку щодо організаційної структури, формування визначеної Радою організаційної структури;

затвердження внутрішніх документів Банку (політик, положень, порядків, регламентів, процедур тощо), за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради;

забезпечення безпеки інформаційних систем і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

інформування Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень тощо;

створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій), яким можуть бути делеговані окремі повноваження Правління;

підготовка звітів для Ради та Загальних зборів акціонерів щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, річних бюджетів, планів капіталізації тощо;

прийняття рішень з питань поточного керівництва роботою відокремлених підрозділів та

структурних підрозділів Банку;

вирішення інших питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Ради Банку.

Станом на 31.12.2018 Правління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" очолює В.о. Голови Правління Зінніков Віталій Олександрович, а членами Правління на 31.12.2018 були: Шкодовський Вадим Ростиславович, заступник Голови Правління з роздрібного бізнесу та МСБ; Овсянников Дмитро Юрійович, директор з корпоративного бізнесу; Шиянюк Микола Васильович, директор з правових питань; Борщук Олександр Сергійович, начальник департаменту бізнесу на фінансових ринках; Базюк Віталій Вікторович, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу.

Протягом 2018 року відповідальними особами за ведення фінансово-господарської діяльності ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" були:

Голова Правління Омельченко Олександр Вікторович - до 20.06.2018;

В.о. Голови Правління Зінніков Віталій Олександрович з 21.06.2018 по теперішній час;

Головний бухгалтер Верба Тетяна Олександрівна до 08.06.2018;

В. о. Головного бухгалтера Вичегжанін Юрій Віталійович з 09.06.2018 по 02.09.2018;

Головний бухгалтер Кирилюк Ярослава Миколаївна з 03.09.2018 по теперішній час.

Впродовж 2018 року до складу Правління також входили:

- Мацієвська Наталія В'ячеславівна, Директор з ризиків, Член Правління (з 01.01.2018 до 15.06.2018),

- Яшук Мирослава Віталіївна, начальник управління фінансового моніторингу, аналізу та контролю, Член Правління (з 01.01.2018 до 20.06.2018);

- Золотова Наталія Олександрівна, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, Член Правління (з 16.10.2018 до 06.11.2018).

Засідання Правління Банку проводяться в разі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Впродовж звітного року проведено 173 засідання Правління, на яких розглядалися питання щодо:

затвердження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів юридичним та фізичним особам, внесення змін до умов кредитних договорів, дострокового погашення кредитів тощо;

алокатії підрозділів підтримки на бізнес-лінії, затвердження складів Комітетів, банківських продуктів;

затвердження Переліку пов'язаних з банком осіб, Положень про структурні підрозділи, внутрішні нормативні документи;

визнання безнадійної заборгованості та списання її за рахунок сформованого резерву;

відкриття нових відділень;

придбання основних засобів, оприбуткування на баланс Банку об'єктів нерухомого майна, що перейшло до Банку на підставі реалізації прав заставодержателя, визначення матеріально-відповідальних осіб, передачу в оренду нерухомого майна;

розгляду звітів комплаєнс-контролю, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, звітів про фінансові результати Банку;

підключення до системи протидії шахрайства;

відкриття вакансій, щодо збільшення посадових окладів;

впровадження системи мотивації для співробітників Банку;

перегляд Системи управління інформаційною безпекою за результатами функціонування в 2017 році;

розгляду аудиторських звітів, звіту начальника Управління внутрішнього аудиту про

результати оцінки якості внутрішнього аудиту, стан виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок;  
аналізу результатів окремих напрямків діяльності Банку;  
надання матеріальної допомоги, аналіз виконання графіку відпусток та фонду оплати труда;  
стан формування кредитних справ та подальше їх адміністрування;  
розгляд інцидентів операційного ризику тощо.

За виконання функцій та обов'язків Голові/члену Наглядової ради, Правління Банку щомісяця виплачується грошова винагорода (оплата) згідно штатного розкладу. Розмір винагороди членів Наглядової ради за 2018 рік склав 2 098 781,62 грн., членів Правління - 4 935 515,67 грн.

Впродовж 2018 року відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

За звітний 2018 рік застосувались наступні заходи впливу до Банку та членів Наглядової ради та Правління Банку: рішенням Національного банку України № 155/БТ від 12.06.2018 року за незабезпечення належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушень з питань фінансового моніторингу та здійснення банком ризикової діяльності: 1) накладено штраф на банк; 2) визнано невідповідність керівників банку (Голови Правління та Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу) вимогам законодавства та накладена вимога про їх заміну. Банк вчасно та в повному обсязі виконав рішення Національного банку України.

Інформація щодо структурних підрозділів наведена у додатку 1 до звіту.  
Комітети Наглядової ради та профільні комітети

Станом на 31.12.2018 в Банку створено комітети Наглядової ради та Правління Банку:

#### 1. КОМІТЕТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ З ПИТАНЬ АУДИТУ

Склад Комітету

Голова Комітету	Гончаренко Ігор Володимирович
Член Комітету	Попов Олексій Михайлович
Член Комітету	Потапенко Ольга Григорівна

#### 2. КОМІТЕТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ З УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Склад Комітету

Голова Комітету	Гришко Олена Анатоліївна
Член Комітету	Гончаренко Ігор Володимирович
Член Комітету	Попов Олексій Михайлович

Комітети Правління:

#### 3. КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ

Склад Комітету

Голова Комітету	Овсянников Дмитро Юрійович
Заступник Голови Комітету	Шкодовський Вадим Ростиславович
Член Комітету	Зінніков Віталій Олександрович
Член Комітету	Шиянюк Микола Васильович
Член Комітету	Фесенко Олег Володимирович
Член Комітету	Борщук Олександр Сергійович

Член Комітету            Гаврилюк Вадим Миколайович  
Член Комітету            Войтович Сергій Олександрович  
Член Комітету            Базюк Віталій Вікторович

#### 4. МАЛИЙ КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ

##### Склад Комітету

Голова Комітету        Міліщук Ольга Петрівна  
Заступник Голови Комітету Гаврилюк Вадим Миколайович  
Член Комітету            Василевський Анатолій Георгійович

#### 5. РОЗДРІБНИЙ КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ

##### Склад Комітету

Голова Комітету        Фесенко Олег Володимирович  
Член Комітету            Базюк Віталій Вікторович  
Член Комітету            Пилипенко Максим Валерійович

#### 6. ТАРИФНИЙ КОМІТЕТ

##### Склад Комітету

Голова Комітету        Євдокимова Ірина Валеріївна  
Заступник Голови Комітету Шут'єва Яна Юріївна  
Член Комітету            Підборська Анна Вікторівна  
Член Комітету            Преображенський Євгеній Олександрович  
Член Комітету            Василевський Анатолій Георгійович

#### 7. КОМІТЕТ З ПИТАНЬ УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА ПАСИВАМИ

##### Склад Комітету

Голова Комітету        Зінніков Віталій Олександрович  
Заступник Голови Правління        Фесенко Олег Володимирович  
Член Комітету            Борщук Олександр Сергійович  
Член Комітету            Шкодовський Вадим Ростиславович  
Член Комітету            Овсянников Дмитро Юрійович  
Член Комітету            Титаренко Олександр Вікторович

#### 8. ТЕНДЕРНИЙ КОМІТЕТ

##### Склад Комітету

Голова Базюк Віталій Вікторович  
Заступник Голови Комітету Шут'єва Яна Юріївна  
Член Комітету            Гаврилюк Вадим Миколайович  
Член Комітету            Підборська Анна Вікторівна  
Член Комітету            Титаренко Олександр Вікторович

#### 9. КОМІТЕТ З РОЗГЛЯДУ СКАРГ КЛІЄНТІВ

##### Склад Комітету

Голова Цимбалішина Катерина Ігорівна  
Заступник Голови Комітету Пилипенко Максим Валерійович  
Член Комітету            Іскрицький Володимир Володимирович

Комітети Наглядової ради: Комітет з управління ризиками та Комітет з питань аудиту створені згідно рішення Наглядової ради від 26.12.2018, протокол №142/3 та розпочнуть свою роботу з 01.02.2019 року, після розробки та затвердження положень про відповідні комітети. Основними функціями зазначених комітетів Наглядової ради є:

Комітет з управління ризиками:

забезпечує розробку/затвердження/перегляд/ внутрішньобанківських документів щодо системи управління ризиками та контроль за їх впровадженням;

контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів;

здійснює контроль за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками;

готує та не рідше одного разу на квартал надає звіти про виконання покладених на нього функцій в частині функціонування системи управління ризиками Наглядовій Раді Банку;

приймає попередні рішення у межах своїх повноважень щодо здійснення банківських активних операцій з фізичними особами, юридичними особами, банківськими установами, здійснення активних операцій Банком, які перевищують розмір повноважень (прав, лімітів) Правління, Кредитного комітету, Малеого кредитного комітету, Роздрібного кредитного комітету та уповноважених осіб;

забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку.

Комітет з питань аудиту здійснює:

підготовку матеріалів до засідань Ради та надання звітів Раді з питань, віднесених до сфери його відповідальності;

моніторинг процесу складання фінансової звітності, отриманого фінансового результату діяльності Банку, впровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;

моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;

вжиття визначених Радою заходів щодо впровадження та забезпечення керівниками Банку та керівниками структурних підрозділів Банку контролю функціонування ефективної системи внутрішнього контролю;

погодження та надання Раді на затвердження положення про підрозділ внутрішнього аудиту Банку, посадових інструкцій працівників підрозділу внутрішнього аудиту Банку, інших внутрішніх нормативних документів, що регламентують діяльність підрозділу внутрішнього аудиту;

погодження та надання рекомендацій Раді щодо річного плану роботи та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту в Банку;

контроль за діяльністю Правління Банку в частині своєчасного забезпечення підрозділу внутрішнього аудиту в Банку достатніми ресурсами для виконання річного плану аудиторських перевірок;

моніторинг ефективності підрозділу внутрішнього аудиту Банку, розгляд та надання на затвердження Раді звіту про оцінку діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту;

інші функції відповідно до Положення про Комітет.

Кредитний комітет (КК), Малий кредитний комітет (МКК), Роздрібний кредитний комітет (РКК), Комітет з питань управління активами та пасивами, Тендерний комітет, Тарифний комітет є колегіальними постійно діючим органами Банку і є підзвітними та підконтрольними Правлінню Банку. Вказані комітети впродовж 2018 року виконували свої функції згідно функціоналу, визначеного у відповідних положення про комітети.

Основними функціями Кредитного комітету є:

реалізація повноваження (права, ліміти) на прийняття рішення на проведення Банком активних операцій з банками, юридичними та фізичними особами в розмірі, відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів;

визначення всіх умов здійснення Банком активної операції, в тому числі в частині



встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції, окрім затверджених умов, зазначених в типових формах договорів на проведення активної операції;

встановлення повноважень та лімітів на прийняття рішень МКК, РКК та уповноваженими особами щодо проведення Банком активних операцій;

забезпечення дотримання процедур оцінки кредитного ризику, відповідності лімітам, порядку здійснення активної операції, що перевищують установлені ліміти;

оцінка якості активів Банку та затвердження суми формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;

прийняття рішення щодо необхідних відповідних дій по оптимізації та управлінню активними операціями Банку;

розгляд результатів аналізу кредитної діяльності Банку та винесення на розгляд Правління Банку рекомендацій щодо її вдосконалення та пріоритетів в реалізації кредитних та інвестиційних проектів;

прийняття рішень у межах своїх повноважень, (прав, лімітів), щодо: здійснення банківських активних операцій з фізичними особами, юридичними особами, банківськими установами, надання бланкових кредитів; встановлення додаткових умов страхування заставного майна за окремими позичальниками та окремими кредитними операціями; затвердження активної операції з відхиленнями від стандартної програми/продукту кредитування та рамкового договору до неї; щодо оцінки якості активів Банку та затвердження сум формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення тощо;

розгляд питань щодо порушень внутрішніх лімітів, встановлених на залишки коштів за кореспондентськими рахунками;

інші функції відповідно до Положення про Комітет.

Малий кредитний комітет визначає умови здійснення Банком активної операції згідно із затвердженими банківськими продуктами у відповідності до повноважень та лімітів на прийняття рішень, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції

Роздрібний кредитний комітет визначає умови здійснення Банком активної операції згідно із затвердженими банківськими продуктами для роздрібних клієнтів у відповідності до повноважень та лімітів на прийняття рішень, в тому числі в частині встановлення процентних ставок, комісій та рівня забезпечення активної операції (якщо умовами банківського продукту передбачена наявність застави).

Засідання Кредитного комітету проводяться на регулярній основі, але не рідше ніж два рази на місяць. Позачергове засідання може бути скликано у випадку необхідності за ініціативою Голови Кредитного комітету (або заступника голови - у випадку відсутності Голови Кредитного комітету) або за ініціативою будь-якого з членів КК. Впродовж 2018 року відбулося 232 засідання Кредитного комітету (МКК, РКК), на яких розглядалися питання щодо:

надання кредитів/кредитних ліній/траншів кредитних ліній юридичним особам, фізичним особам, міжбанківських кредитів;

внесення змін до умов укладених кредитних договорів з юридичними та фізичними особами в частині збільшення/зменшення ліміту кредитних ліній, зміни відсоткових ставок, зміни термінів погашення кредитів, прийняття/виведення/зміцни застави за кредитами тощо;

розгляду звітів щодо проблемної кредитної заборгованості;

класифікації заборгованості та затвердження суми резерву за активними банківськими операціями (щомісячно);

класифікації заборгованості за активними операціями банку, затвердження факторів високого кредитного ризику за активними операціями банку, затвердження величини кредитного ризику та непокритого кредитного ризику за активними операціями, аналіз якості кредитної заборгованості (щомісячно);

встановлення лімітів на міжбанківські операції та на залишки коштів за

кореспондентськими рахунками в інших банках;

контролю дотримання затверджених лімітів за залишками коштів на кореспондентських рахунках в інших банках;

акредитації суб'єктів оціночної діяльності;

звернення стягнення на заставне майно тощо.

Основними функціями Комітету з питань управління активами та пасивами є:

управління активами та пасивами, зокрема: керівництво розробкою та впровадженням процесу управління активами/пасивами та пов'язаних з ним процедур, стратегій та тактик з управління активами/пасивами та ризиками Банку; контроль дотримання фінансових показників результатів діяльності встановленим нормам та стандартам; контроль показників фінансових індикаторів, які відображають стан Банку; прийняття рішень щодо структури активів та пасивів; встановлення лімітів залишків готівкових коштів в операційних касах Банку; контроль лімітів коштів, що можуть бути одночасно завантажені та зберігатися в сейфі банкомату тощо;

управління капіталом, зокрема: перегляд поточних та майбутніх потреб у капіталі; перегляд ефективності використання капіталу;

управління ризиком ліквідності, зокрема: координація розробки та впровадження політики та процедур з питань ризиків ліквідності Банку; прийняття рішень щодо ліквідності з огляду на оцінку та вплив ризиків на діяльність Банку; прийняття рішень щодо відповідності строковості активів і пасивів; встановлення лімітів щодо ризику ліквідності та контроль їх дотримання тощо;

управління валютним ризиком, зокрема: координація розробки та впровадження політики та процедур з питань валютного ризику; прийняття рішень щодо валютного ризику; розгляд звітності щодо валютного ризику; управління валютними позиціями Банку, у т.ч. встановлення лімітів валютних позицій регіональних структурних підрозділів Банку; встановлення лімітів валютного ризику та контроль їх дотримання;

управління процентним ризиком, зокрема: проведення систематичного аналізу процентного ризику з метою виявлення, вимірювання та оцінки ризику; прийняття рішень щодо рівня чутливості до відсоткових ставок; встановлення повноважень та лімітів на індивідуальне прийняття рішень щодо процентних ставок; встановлення загальної доходності за банківськими продуктами;

управління ринковим ризиком, зокрема: прийняття рішень щодо ринкового ризику з огляду на оцінку та вплив ризику на діяльність Банку; встановлення лімітів ринкового ризику та контроль їх дотримання; прийняття рішень щодо вжиття заходів з метою зниження рівня ринкового ризику;

управління Банком у разі виникнення кризових обставин (у вигляді кризи ліквідності та інших видів фінансових криз), зокрема: затвердження та контроль виконання плану заходів, що мінімізують вплив та наслідки ризиків на діяльність Банку;

управління трансфертним ціноутворенням, зокрема встановлення внутрішніх трансферних цін;

участь у процесі планування діяльності, зокрема, у частині кредитно-ресурсного плану;

розгляд звітів про огляд ринків.

Засідання Комітету з питань управління активами та пасивами проводяться на регулярній основі, але не рідше ніж два рази на місяць. Позачергове засідання може бути скликане у випадку необхідності за ініціативою Голови КУАП (заступника голови КУАП - у разі відсутності Голови КУАП) або за ініціативою будь-якого з членів КУАП. Впродовж 2018 року Комітетом проведено 191 засідання, на яких розглядалися наступні питання:

встановлення умов за депозитними договорами юридичних та фізичних осіб;

щодо актуалізації процентних ставок за депозитами суб'єктів господарювання;

про проведення короткострокових депозитних акцій у відділеннях;

щомісячно затвердження лімітів коштів, що можуть бути одночасно завантажені та зберігатися в сейфі банкомату;

щомісячно встановлення рекомендованих розмірів лімітів кас по відділеннях Банку;

щодо актуалізації діючих процентних ставок за депозитами фізичних осіб;

стосовно встановлення мінімальних рівнів процентних ставок за кредитами для фізичних та юридичних осіб в національній та іноземній валютах;

стосовно встановлення маржі за операціями "кредит під депозит";

щодо встановлення трансфертної ціни для розрахунку фінансового результату відділень (щомісячно);

розгляд звіту щодо показників діяльності Банку (щомісячно);

щодо можливості внесення змін до умов депозитних вкладів юридичних та фізичних осіб, пролонгації, розірвання депозитних договорів

розгляд пропозицій Управління клієнтської політики та продуктів на підставі звернень клієнтів щодо умов залучення депозитів в рамках депозитної програми "Овернайт" для суб'єктів господарювання;

щодо затвердження лімітів за казначейськими операціями;

щодо внесення змін до структури діючого ліміту на придбання банком облігацій внутрішньої державної позики тощо.

Основними функціями Тарифного комітету є:

розробка та впровадження Тарифної політики Банку;

розробка та затвердження загальних та індивідуальних тарифів на послуги Банку;

аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності послуг Банку;

стимулювання розвитку банківських послуг;

здійснення безперервного контролю щодо тарифної дисципліни;

визначення напрямків коригування тарифної та маркетингової політики Банку;

проведення реалізації Тарифної політики із забезпечення стабільної прибутковості банківських послуг, недопущення їх збитковості, забезпечення банківським продуктам Банку конкурентних переваг на ринку, стимулювання розвитку нових банківських послуг і продуктів, стимулювання залучення нових клієнтів для Банку, розширення послуг, які надаються клієнтам та недопущення зменшення клієнтської бази тощо.

Засідання Тарифного комітету проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Впродовж 2018 року Комітетом проведено 89 засідань, на яких розглядалися наступні питання:

встановлення тарифів на здійснення платежів на користь юридичних осіб, зняття готівки, зарахування комунальних платежів, внутрішньобанківські перекази, видачі готівки з каси банку, користування депозитними сейфами тощо;

затвердження змін у тарифах на розрахунково-касове обслуговування;

впровадження нових тарифних пакетів (планів);

затвердження базових тарифів по поточних (карткових) рахунках фізичних осіб;

запровадження нових банківських продуктів;

внесення змін до тарифів банку на операції з використанням карткових рахунків фізичних осіб тощо.

Сферою діяльності Тендерного комітету є закупівля товарів, робіт чи послуг на суму, що перевищує 50 тис.грн. на рік. Основними функціями Тендерного комітету є:

організація діяльності Банку з питань придбання товарів, робіт і послуг на всіх етапах їх проведення;

здійснення контролю за забезпеченням найбільш вигідних умов придбання Банком робіт,

товарів, послуг на принципах змагальності учасників тендеру з метою підвищення ефективності закупівель, раціонального використання коштів, запобігання не обґрунтованому завищенню цін; оптимізація витрат і придбання якісних товарів і послуг на конкурсній основі; прийняття рішень щодо організації, підготовки, оголошення і проведення конкурсних торгів, визначення критеріїв оцінки пропозицій учасників і вибору переможців конкурсних торгів;

забезпечення дотримання затверджених цим Положенням процедур проведення торгів та вибору переможця.

Засідання Тендерного комітету проводяться в міру необхідності. Впродовж 2018 року Тендерним комітетом проведено 12 засідань, на яких розглядалися наступні питання:

щодо вибору компанії з надання послуг з оснащення нового відділення, з надання послуг з фізичної охорони, з надання послуг з друку поліграфічної продукції, послуг з розміщення реклами в мережі Internet

щодо вибору компаній - постачальників господарських матеріалів та миючих засобів, канцелярських товарів, води питної, паперу тощо;

щодо вибору постачальника на виконання робіт з технічної підтримки друкуючої техніки в банку;

щодо вибору виконавця ремонтних робіт в типовому відділенні Банку;

щодо вибору постачальника сейфового, серверного обладнання, касових апаратів, нової комп'ютерної техніки для відділення, меблів за потреби головного офісу та регіональних відділень;

щодо вибору компанії для побудови систем безпеки (охоронно-тривожна сигналізація, система відеоспостереження і пожежна сигналізація) та надання послуг з охорони;

щодо вибору компанії з надання послуг на проведення аудиту річної фінансової звітності Банку тощо.

Основними функціями Комітету з розгляду скарг клієнтів є:

контроль забезпечення єдиного підходу до розгляду пропозицій, заяв та скарг клієнтів (далі - звернення), а також вирішення питань, що виникають при обслуговуванні клієнтів;

забезпечення оперативного реагування на звернення клієнтів і створення механізмів запобігання скарг клієнтів у подальшому;

створення злагодженого механізму розгляду звернень клієнтів Банку;

здійснення безперервного контролю за станом роботи зі зверненнями клієнтів, аналізу та узагальнення звернень з метою поліпшення обслуговування клієнтів, виявлення та усунення причин і умов, що породжують недоліки при обслуговуванні клієнтів;

прийняття рішень з питань: структури надання відповіді клієнту в залежності від виду звернення; впровадження засобів матеріального впливу до винного співробітника у разі підтвердження обґрунтованості скарги (за необхідності); узагальнення результатів роботи відділень регіональної мережі з метою одержання узагальнених даних щодо діяльності Банку, своєчасного виявлення та усунення причин та умов, що породжують недоліки в роботі з клієнтами; організації будь-яких заходів, направлених на мінімізацію рівня скарг клієнтів тощо.

Комітет з розгляду скарг проводить засідання в міру необхідності, але не рідше одного разу в квартал. Впродовж 2018 року Комітетом проведено 3 засідання, на яких розглядалися скарги щодо:

зміни курсів перед безпосереднім валютообміном/не співпадіння курсу на сайті чи тендері і в касі;

незгоди з утриманою комісією по карткових рахунках;

довгого очікування замовленої карти;

порушення стандартів якості обслуговування;

відключення/підключення смс -інформування.

## Система управління ризиками та внутрішнього контролю

Для забезпечення виявлення помилок (недоліків), що виникають під час здійснення банківських операцій, та недопущення їх в подальшому в Банку впроваджена 3-х (трьох) лінійна система внутрішнього контролю.

Процедура здійснення внутрішнього контролю передбачає: постійний моніторинг системи внутрішнього контролю на етапі здійснення операцій; перевірку керівниками функціональних підрозділів діяльності підпорядкованих працівників (операцій та процесів, у яких задіяні підрозділи) та документальне оформлення відповідних перевірок; контроль результатів здійснених перевірок та складання звіту про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю; доведення результатів моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю до відома Правління Банку; регулярний контроль з боку Наглядової ради за ефективністю системи внутрішнього контролю, в т.ч. шляхом розгляду аудиторських звітів складених за результатами перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту.

Система управління ризиками в Банку також включає в себе 3 лінії захисту та побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Наглядова рада визначає стратегію розвитку Банку, формує стратегію та політику управління ризиками; Комітет з управління ризиків контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, загальне керівництво процесом управління ризиками, реалізовує політики управління ризиками, затверджені Наглядовою Радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; Управління ризиків забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним, внутрішній аудит на постійній основі здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками. Крім того, в Банку створені та на постійній основі діють колегіальні органи (Комітет з управління ризиками, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк використовує сучасний аналітичний модуль "Аналізатор активів та пасивів", що дозволяє автоматизовано формувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Політика управління ризиками регламентує оцінку та контроль основних ризиків, що приймає на себе Банк при здійсненні фінансової діяльності, визначає цілі та задачі Банку в процесі контролю за ризиками, а також регулює порядок проведення заходів, що спрямовані на зниження банківських ризиків. Ризики прийнятні для Банку, знаходяться в межах встановлених лімітів ризиків та ризик апетиту.

Банк вживає наступні заходи для пом'якшення ризиків: уникнення ризику, диверсифікація, лімітування, покриття заставою, внутрішній контроль. Звіти щодо основних видів ризиків складаються підрозділом з управління ризиками, щомісячно розглядаються Правлінням Банку, щоквартально - Наглядовою Радою Банку, щоквартально проводиться стрес-тестування ризиків та їх вплив на капітал Банку, результати стрес-тесту затверджуються Наглядовою Радою Банку.

Система управління ризиками в Банку є істотним елементом формування загальної бізнесової стратегії Банку. Управління ризиками покликане забезпечити оптимальне для Банку співвідношення прибутку і ризику.

Система управління ризиками в Банку направлена на здійснення наступних заходів:

- ідентифікацію ризиків;
- аналіз і оцінку ризиків;
- розробку стратегії і тактики управління ризиками;
- розробку і здійснення конкретних процедур управління ризиками.

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків). Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

При формуванні кредитної політики банк враховує такі фактори як: ринкова позиція банку; макроекономічне середовище, галузевий та географічний регіональний принцип (зовнішні фактори), кваліфікація персоналу, стандартизація кредитних процесів та процедур, моніторинг, ресурсна позиція Банку, адекватність капіталу, нормативи економічної діяльності Банку, історичні дані щодо збитків, маржинальність кредитних операцій (внутрішні фактори).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

Значення нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31.12.2018 р. становили Н7 - 21,47% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 - 283,12 % (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 - 162,19% (при нормативному значенні не більше 25%) (2017; Н7 - 23,25%, Н8 - 299,07%, Н9 - 261,09%).

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення. План розрахований на 5 років. Банк дотримується встановленого Плану.

Мінімізація ризику ліквідності досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) та норми обов'язкового резервування); оптимізації нетто-позиції ліквідності, дотримання достатнього рівня платіжної позиції Банку, диверсифікація активів та пасивів; врахування зовнішніх чинників (стан економіки, стан грошового ринку, прогноз грошово - кредитної політики НБУ); підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Станом на 31.12.2018 р. нормативи ліквідності становили Н4 - 176,22% (при нормативному значенні не менше 20%), Н5 - 113,34% (не менше 40%), Н6 - 80,36 % (при нормативному значенні не менше 60%), LCR (BB) 176% (при нормативному значенні не менше 80%), LCR (IB)

- 100,98%, (при нормативному значенні не менше 50%).

Чистий розрив ліквідності як різниця між фінансовими активами (3 869 750 тис. грн.) та фінансовим зобов'язаннями банку (3 644 712 тис. грн.) складає 225 038 тис. грн.

Кумулятивний ГЕП в еквіваленті національної валюти з терміном до погашення 1 місяць додатній, банком встановлений граничний розмір від'ємного ГЕП до 1 місяця (-15%). Фактичне значення станом на 01.01.2019 року становить 8%.

Управління ринковим ризиком централізовано здійснює Управління ризиків, використовуючи такі методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем як (VaR-аналіз, ГЕП-планування), лімітування операцій банку, лімітування валютної позиції, контроль, звітування перед Правлінням (щомісячно) та Наглядовою Радою Банку (щоквартально) за операціями що несуть в собі ринковий ризик (здійснюється підрозділом Управління ризиками) проведення стрес-тестування ринкового ризику та затвердження результатів Наглядовою Радою Банку (щоквартально).

Звіти щодо ринкового ризику крім Наглядової ради та Правління банку розглядає Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозних рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Ринкові ризики найбільш властиві таким операціям банку: кредитним (процентний та валютний ризики), залучення ресурсів (процентний та валютний ризики), операціям з цінними паперами (ОВДП, Депозитні сертифікати Національного Банку України) (процентний ризик), операціям на валютному ринку.

Станом на 01.01.2019 року частка капіталу під ризиком в регулятивному капіталі становить 0,04% (згідно VaR-методології для оцінки валютного ризику) при ліміті 0,2%. Банк дотримується лімітів відкритих валютних позицій, що встановлені НБУ. Загальний валютний ризик є незначним.

Вплив цінового ризику фактично відсутній у зв'язку з тим, що Банк на кінець 2018 року має незначні залишки за цінними паперами з нефіксованим доходом (784 тис.грн.), які були придбані раніше.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреду, чистої процентної маржі, доходності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Реалізація системи управління операційним ризиком для більшої ефективності функціонування здійснюється за принципом децентралізації, що характеризується залученням усіх структурних підрозділів Банку, їх працівників - від керівників до виконавців усіх рівнів. Основною задачею є утримання операційного ризику у межах допустимого рівня як один із ключових факторів підтримки стабільної рентабельності Банку.

З метою виявлення та вимірювання операційним ризиком, для мінімізації (нейтралізації) втрат за ним застосовуються наступні основні інструменти управління операційним ризиком:

- розгляд результатів перевірок, здійснених внутрішнім / зовнішнім аудитом та контролюючими органами;
- створення та ведення бази внутрішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації з метою вдосконалення процесів;
- моніторинг і контроль ключових показників ризику (Key Risk Indicators) та ключових показників ефективності (Key Performance Indicators);
- створення карт бізнес-процесів (Business Process Mapping);
- порівняльний аналіз (Comparative Analysis)

Крім обов'язкових інструментів для виявлення та вимірювання операційного ризику

використовуються наступні додаткові інструменти управління операційним ризиком:

- самооцінка операційного ризику (Risk Self-Assessment)
- створення карт бізнес-процесів (Business Process Mapping);
- порівняльний аналіз (Comparative Analysis).

Операції з пов'язаними особами

Протягом звітного року Банк проводив як активні так і пасивні операції з пов'язаними особами. Обсяг заборгованості за активними банківськими операціями з пов'язаними особами (відповідно до вимог МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін") на кінець звітного року становить 1 662 630 тис.грн. (у т.ч. заборгованість за кредитами - 1 660 764 тис.грн. та заборгованість за іншими активами (дебіторська заборгованість за нарахованими доходами, за послуги) - 1 866 тис.грн.). Обсяг сформованих резервів за активними операціями з пов'язаними особами на кінець 2018 року становить 8 265 тис.грн. Обсяг наданих гарантій пов'язаним особам становить 2 026 тис.грн., наданих зобов'язань з кредитування - 2 323 тис.грн.

Кошти пов'язаних з Банком осіб на поточних та депозитних рахунках на кінець звітного року становлять 69 494 тис.грн., інші зобов'язання (кошти клієнтів за недіючими рахунками, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами) - 19 123 тис.грн. Обсяг сформованих резервів за зобов'язаннями становить 73 тис.грн.

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним з Банком особам та погашених ними протягом звітного 2018 року склала 889 тис.грн. та 768 914 тис.грн. відповідно.

Процентні доходи за операціями з пов'язаними особами за 2018 рік склали 138 991 тис.грн., комісійні доходи - 18 481 тис.грн., процентні витрати - 8 216 тис.грн., дивіденди - 8 867 тис.грн.

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами (План заходів), а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення (25%). Станом на 01.01.2019 норматив Н9 становить 162%. План розрахований на 5 років.

Сукупний обсяг всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб за вирахуванням високоліквідного забезпечення (грошового покриття у вигляді депозитів) згідно Плану заходів на 01.01.2019 року мав становити 966 979 тис. грн. Фактичний сукупний обсяг всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб за вирахуванням високоліквідного забезпечення (грошового покриття у вигляді депозитів) станом на 01.01.2019 року становив 817 747 тис. грн. Таким чином, банком виконано План заходів станом на 01.01.2019 року.

Внутрішній аудит

Банк дотримується вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього аудиту.

Згідно організаційної структури в Банку створено самостійний структурний підрозділ внутрішнього аудиту - Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковується Наглядовій раді Банку. Управління внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю Банку, яка передбачає заходи (процедури) Банку, спрямовані на забезпечення ефективності та результативності здійснення операцій Банку, ефективності управління активами та пасивами, ризиками, забезпечення повноти, своєчасності та достовірності ведення бухгалтерського обліку та складання і надання фінансової, статистичної, управлінської звітності, запобігання шахрайству, тощо. Діяльність управління внутрішнього аудиту побудована з дотриманням принципу незалежності та об'єктивності.

Управління внутрішнього аудиту забезпечує виконання функцій відповідно до вимог ст. 45 Закону України "Про банки та банківську діяльність", перевіряє банківські процеси та діяльність структурних підрозділів Банку.



Відповідно до плану роботи управління внутрішнього аудиту на 2018 рік, складеного з урахуванням ризик орієнтованих підходів та кількості аудиторів, затвердженого Наглядовою радою, впродовж 2018 року проведено 9 перевірок процесів/напрямків діяльності у Головному Банку та 8 перевірок відділень. За результатами проведених аудиторських перевірок складаються звіти, які містять рекомендації щодо усунення виявлених недоліків. Вказані аудиторські звіти надаються керівникам структурних підрозділів, Правлінню Банку та Наглядовій раді для вжиття своєчасних та належних коригувальних заходів.

#### Зовнішній аудит

Рішенням Наглядової ради для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік та оцінки якості активів Банку, прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2019 згідно з вимогами Національного банку України у вересні звітного року було призначено нового зовнішнього аудитора ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (код за ЄДРПОУ - 30785437).

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" зареєстровано в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" за номером 2315.

Загальна тривалість надання аудиторських послуг ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - 1 рік.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (далі - ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ") надає послуги Банку щодо аудиту річної фінансової звітності вперше. Крім того, ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" забезпечує проведення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2019 року відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Інші аудиторські послуги протягом 2018 року Банку не надавалися. З огляду на вказане Банком забезпечено вимоги щодо ротації зовнішніх аудиторів протягом останніх п'яти років. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" зареєстровано 24.03.2000 року. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 19 років. Стягнення, застосовані до ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - відсутні.

Рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

#### Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг

До моменту створення Комітету з розгляду скарг клієнтів (до 02.05.2018) в Банку діяв механізм розгляду скарг, який, зокрема, включав такі головні етапи: - першочергово скарги адресуються Голові Правління Банку, який, залежно від виду послуги, на отримання якої скаржиться споживач, призначає особу, відповідальну за розгляд такої скарги; - остаточна відповідь та задоволення запитів споживачів послуг Банку погоджується юридичною службою Банку; - скарги від споживачів фінансових послуг, що надходять до Банку, розглядаються у строки та в порядку, що визначені чинним законодавством України.

Голова Правління в залежності від виду послуги, на отримання якої скаржиться споживач, призначав особу, відповідальну за розгляд такої скарги.

З метою удосконалення механізму захисту прав споживачів фінансових послуг та забезпечення додаткових заходів контролю механізму розгляду звернень клієнтів в Банку створено Комітет з

розгляду скарг клієнтів (рішення Правління Банку від 02.05.2018 №02/05-1), до функцій якого відноситься, у тому числі, забезпечення оперативного реагування на звернення клієнтів, створення механізмів запобігання скарг клієнтів в подальшому та здійснення безперервного контролю за станом роботи зі зверненнями клієнтів, аналізу та узагальнення звернень з метою поліпшення обслуговування клієнтів, виявлення причин і умов, що породжують недоліки при обслуговуванні клієнтів. Засідання Комітету проводяться в міру необхідності (за наявності скарги, що надійшла від клієнта). Протокол засідання Комітету (або витяг з протоколу засідання) з відповідним рішенням Комітету направляється корпоративною електронною поштою начальнику структурного підрозділу, діяльності якого стосується прийняте рішення.

Працівники, уповноважені розглядати скарги - Цимбалішина Катерина Ігорівна (Голова Комітету з розгляду скарг клієнтів), Пилипенко Максим Валерійович (заступник голови Комітету з розгляду скарг клієнтів).

Протягом звітного року від споживачів фінансових послуг Банку надійшло 188 скарг. Усі скарги опрацьовані та надано зворотній зв'язок відповідно до чинного законодавства України. Характер звернень наступний: - Зміна курсів перед безпосереднім валюто обміном/не співпадіння курсу на сайті чи тендері і в касі - Незгода з утриманою комісією по карткових рахунках - Довге очікування замовленої карти - Порушення стандартів якості обслуговування - Відключення/підключення смс -інформування

Позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг відсутні.

#### Результати діяльності та стратегічні завдання

Основними цілями стратегії ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є перебудова бізнесу, переорієнтація із кредитування великих корпоративних клієнтів на кредитування ФО та МСБ, диверсифікація діяльності та уникнення концентрацій. Головним акцентом є приведення обсягів операцій із пов'язаними особами до нормативних значень.

Основні пріоритети для виконання стратегії ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ":

1. Розширення роздрібного бізнесу через побудову мережі відділень. Збільшення обсягів кредитування роздрібних клієнтів (не цільове іпотечне кредитування; не цільове споживче кредитування);
2. Подальша переорієнтація на роботу з клієнтами МСБ та поступове зниження ваги великих корпоративних клієнтів у бізнесі ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".
3. Підвищення долі комісійних доходів в структурі доходів ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (широка мережа ПТКС, запуск ко-брендингових проектів).
4. Поліпшення якості управління ризиками і якості кредитного портфеля. Як результат зниження кредитного ризику.
5. Автоматизація бізнес-процесів для оптимізації продажу банківських продуктів .
6. Впровадження CRM системи для оперативної взаємодії, аналітики та співробітництва з клієнтом.

Головними цілями та задачами на 2018 рік були:

1. Забезпечення достатнього рівня ліквідності ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" для безперебійного виконання клієнтських платежів;
2. Зростання прибутковості по всім напрямкам діяльності;
3. Зменшення заборгованості по пов'язаним особам згідно плану ПО;
4. Зменшення кредитного ризику;
5. Автоматизація документообігу;
6. Оновлення обладнання серверної.

ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" здійснює свою діяльність згідно чинного

законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, напряду впливають на діяльність Банку (як і на будь-який український комерційний банк).

Незважаючи на зовнішнє економічне середовище та зокрема результати діяльності банківської системи, фінансовий стан ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" був стабільним, враховуючи прибуткову діяльність, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами, достатній запас ліквідності та рівень капіталізації.

Так, всі основні показники діяльності ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2018 рік відповідають Бюджету на 2018 рік, який було складено з урахуванням показників Стратегії ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у на 2018-2020 рр. Відхилення від показників Бюджету - помірне, план за прибутком виконано.

За підсумками роботи ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2018 р. обсяг загальних активів зменшився до 4 205 391 тис. грн., з початку року валюта балансу знизилась на 3% (137 274 тис. грн.). Зниження валюти балансу пов'язано із залученням коштів юридичних осіб - зниження протягом звітного року на 361 910 тис.грн. (17%), також, відображається і на активній частині балансу.

Кредитний портфель юридичних осіб зменшився на 459 423 тис. грн. (13%) та складає на 01.01.2019 р. 3 167 898 тис. грн., зниження заплановане. Темп росту кредитного портфелю фізичних осіб за 2018 р. складає 476%, приріст за відповідний період - 94 759 тис. грн.

Портфель депозитів та поточних рахунків юридичних осіб за 2018 р. знизився на 17% (361 910 тис. грн.) та складає станом на 01.01.2019 р. 1 739 015 тис. грн. Портфель депозитів та поточних, карткових рахунків фізичних осіб за 2018р. збільшився на 171 368 тис. грн. (11%) та складає 1 725 510 тис. грн. Залучення коштів фізичних осіб над коштами юридичних осіб збільшує вартість пасивів та коефіцієнт ощадності, який на 01.01.2019р. становить 40,15%.

Також, протягом року відбулось понадпланове вкладення в недоходні активи (основні засоби та нематеріальні активи приріст 295 944 тис. грн. проти 35 270 тис. грн. запланованих), але слід відмітити, що на значення прибутку в цілому по ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" не вплинуло, через появу в доходах сум за оренду придбаних приміщень та комплексів.

Чистий прибуток ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за підсумками роботи за 2018 рік складає 10 181 тис. грн. Операційні доходи 2018 р. складають 509 816 тис. грн. Чистий процентний дохід за 2018 р. - 133 464 тис. грн., чистий комісійний дохід за 2018 р. складає 309 395 тис. грн. Результат від торговельних операцій за 2018 р. складає 40 681 тис. грн. Інші операційні доходи складають 26 277 тис.грн.

Операційні витрати за 2018 рік складають 442 574 тис. грн. Адміністративно-господарські витрати за 2018 р. складають 180 870 тис. грн., інші операційні витрати ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" - 261 704 тис. грн., та відмічаються активним розвитком термінального бізнесу, що генерує витрати як по оренді терміналів так і по їх обслуговуванню (інкасація, ТО, витратні матеріали для ПТКС, охорона та ін.), які не були передбачені бюджетом на початку року.

Витрати на утримання основних засобів збільшились за рахунок проведення незапланованих ремонтів на відділеннях, що відкриваються та на інших відділеннях, в яких проведено роботи по усуненню недоліків згідно вимог внутрішніх перевірок.

Небанківські операційні витрати зросли за рахунок зростаючих витрат на маркетинг та рекламу (при цьому суми таких витрат знаходяться в межах річного бюджету), а також за рахунок незапланованих витрат на спонсорство та благодійність (456 тис.грн.)

На 01.01.2019 р. з початку року відкрито 8 нових відділень. Витрати на відкриття нових відділень відповідають плановим показникам.

В березні 2018 р. на баланс ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" було прийнято на баланс приміщення Відпочинково-оздоровчого комплексу "Вернигора" вартістю 211 700 тис.

грн.

В червні 2018р. на баланс ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" було прийнято комплекс будівель та споруд на земельній ділянці загальною площею 6 175,6 кв.м. вартістю 70 319,6 тис. грн.

Станом на 01.01.2019 р. капітал Банку становить 543 808 тис. грн. В структурі капіталу банку найбільшу питому вагу (92%) має статутний капітал (500 000 тис. грн.), 6% загальні резерви та резервні фонди (34 055 тис. грн.), 2% прибуток за 2018 рік (10 181 тис. грн.). Прибуток банку збільшився на 8,5% у 2018 році у порівнянні із 2017 роком.

В результаті укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан, доходи або витрати Банку відсутній.

Банк впродовж 2018 року мав достатній запас ліквідності. Станом на кінець 2018 року високоліквідні активи склали 755 256 тис. грн. (грошові кошти, в т.ч. депозитні сертифікати Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики), що становлять 19,5% всіх фінансових активів банку (3 869 750 тис. грн.) Чистий розрив ліквідності як різниця між фінансовими активами (3 869 750 тис. грн.) та фінансовим зобов'язаннями банку (3 644 712 тис. грн.) складає 225 038 тис. грн.

Протягом 2018 року Банком було запущено на повну потужність проект ПТКС, наразі підключено 3600 терміналів, оборот платежів із використанням ПТКС за рік склав 3 505 млн. грн., що в свою чергу дозволило збільшити чистий комісійний дохід банку практично в 4 рази.

Наразі ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" має універсальну бізнес модель, проте структура активів у більшості складається із кредитів, наданих юридичним особам, структура зобов'язань класична - практично 50%/50% кошти фізичних та юридичних осіб.

ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" прагне задовольнити потреби клієнтів в сучасних, високоякісних та доступних банківських послугах, створює ефективну та динамічну бізнес - модель із застосуванням сучасних інформаційних технологій, постійно удосконалює стандарти обслуговування для підвищення рівня задоволеності клієнтів.

Основними продуктами та послугами ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є надання кредитів юридичним (кредити на поповнення оборотних коштів, цільові кредити в гривні та іноземній валюті) та фізичним особам (не цільове іпотечне та споживче кредитування), комплексне залучення на РКО клієнтів юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів, операції з платіжними картками, операції з цінними паперами та міжбанківські операції.

Всі головні цілі, що були поставлені перед банком на 2018 рік (рівень прибутку, розширення регіональної мережі, приріст кількості клієнтів, залучених ресурсів клієнтів) виконано.

В подальшому ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" планує наступні кроки:

" подальше заміщення балансу на більше ніж 1 млрд. грн. (виконання плану заходів щодо приведення діяльності відповідно до нормативних вимог щодо операцій з пов'язаними особами + погашення кредитів під заставу депозитів);

" розподіл отриманих ресурсів/залучених нових відбудеться на кредитування юридичних та фізичних осіб, розміщення в цінні папері (ОВГЗ, інвестиційні облігації);

" головним пріоритетом в розбудові ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за новою концепцією - диверсифікація діяльності.

Ключовим фактором стабільної діяльності ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" - формування стійкої багаторівневої "подушки" ліквідності, яка забезпечить стресостійкість ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" та своєчасне виконання вимог за своїми зобов'язаннями. Станом на 01.01.2021 планується досягти обсягу високоліквідних активів (каса, коррахунки, ОВДП та депозитні сертифікати Національного банку України) більше 15% від

загальних активів (більше 815 млн. грн.).

Вираженням запланованого в 2019 році стане:

" Приріст активів/пасивів - більше 400 млн. грн.

" Фінансовий результат - 28 млн. грн.

" Кількість відділень - 50 штук.

#### Ключові показники діяльності

Для оцінки результатів діяльності ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" керівництво використовує наступні показники ефективності.

Показники КРІ (Ключові показники ефективності) - як ефективна і оперативна система оцінювання діяльності структурних підрозділів Банку, яка визначає рівень досягнення стратегічних і тактичних (операційних) цілей Банку. Такі показники описані в діючому положенні про систему ключових показників ефективності ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (погоджено рішенням Правління Банку від 17.01.17р. № 17/01-5 та затверджено рішенням Наглядової ради №4/3 від 19.01.17р. Головним фактором успішної реалізації такої системи показників КРІ є попередня розробка Стратегії Банку. В Стратегії Банку визначаються головні цілі та завдання з урахуванням всіх факторів, які впливають на ефективність діяльності Банку. Показники КРІ відображають ефективність управління капіталом, активами та зобов'язаннями Банку, вартість власних та залучених коштів, забезпеченість ліквідності вкладень, виявлення та аналіз факторів, які впливають на фінансовий стан Банку в цілому. Розрахунок показників ефективності виконується підрозділами Банку щомісячно, інформація надається Правлінню Банку за запитом, станом на останню звітну дату (див. Додаток 2.)

Ключові показники ефективності роботи працівників Банку відповідно до встановлених цілей описані в Порядку оцінки ключових показників ефективності роботи працівників Головного Банку ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджено рішенням Правління Банку від 30.01.2018р. № 30/01-6). Даний порядок описує єдиний для Банку процес управління ефективністю роботи персоналу, принципи та етапи формування системи цілей та ключових показників ефективності, оцінки результатів досягнення цілей та рівня розвитку компетенції, а також розвитку персоналу як невід'ємної умови підвищення ефективності роботи, де ключовий показник ефективності - вимірний індикатор рівня досягнення цілі. Ключові показники діяльності встановлюються та затверджуються Правлінням ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" двічі на рік - на перше та друге півріччя фінансового року, якщо інша періодичність не буде прийнята Наглядовою радою Банку (Додаток 3.)

#### Технологічні ресурси

Розвиток та покращення інформаційної та технологічної озброєності Банку є невід'ємною частиною стрімкого розвитку. Наразі Банк активно розробляє та впроваджує дистанційний канал самообслуговування клієнтів "Інтернет-банкінг", розробляється "Мобільний-банкінг", для підвищення інформаційної безпеки запроваджуються нові та модернізуються існуючі системи захисту та шифрування даних, розбудовується відмовостійка ІТ інфраструктура, розвиваються системи online моніторингу та сповіщення.

Для забезпечення швидкості підключення нового програмного забезпечення, Банк розробив та впровадив на базі "free" (вільно розповсюдженого) програмного забезпечення інтеграційну шину, функцією якої є обмін повідомленнями між різними системами Банку, а також при необхідності забезпечення транзакційного контролю, та трансформації даних в різні формати.

Банк активно розвиває систему електронного документообігу, організованої на системі СЕД (Система електронного документообігу) компанії ІНОВА ПРО. Впровадження електронного цифрового підпису у системі електронного документообігу забезпечить ведення договорів,

рахунків, службових суто у електронному вигляді, що суттєво пришвидшить внутрішні процеси. На даний момент часу банк у своїй операційній діяльності використовує автоматизовану банківську систему компанії СОФТ РЕВЬЮ. Дане програмне забезпечення покриває такі напрямки діяльності як :

"оформлення та ведення депозитів та кредитів юридичних та фізичних осіб.

"формування різних реєстрів, які потребують контролюючі органи України.

"забезпечує зв'язок з платіжними системами НБУ та системи S.W.I.F.T.

"забезпечує обробку платежів населення , та інше.

Протягом 2018 року Банком було запущено на повну потужність проект ПТКС (програмно-технічні комплекси самообслуговування), наразі підключено 3600 терміналів, оборот платежів із використанням ПТКС за рік склав 3 505 млн. грн., що в свою чергу дозволило збільшити чистий комісійний дохід банку практично в 4 рази.

Для забезпечення контролю роботи ІТ адміністраторів у 2019 році банк планує придбати та запустити систему контролю привілейованого доступу. Це група рішень, призначених для здійснення моніторингу і контролю облікових записів співробітників ІТ-підрозділів, системних адміністраторів, співробітників аутсорсингових організацій, що займаються адмініструванням інфраструктури Банку, управління аутентифікацією і авторизацією зазначених співробітників, аудиту виконуваних дій, контролю доступу та запису їх сесій.

Найближчим часом Банк готує запуск нової серверної, на базі колокейшен майданчику компанії Бимобаил. Це забезпечить вимоги регулятора, стосовно створення відмово-стійкої інфраструктури для забезпечення процесу безперебійного обслуговування клієнтів банку.

#### Екологічні аспекти діяльності Банку

Банк усвідомлює значення своєї участі в економічному, екологічному та соціальному розвитку суспільства. Екологічна концепція займає важливу роль в діяльності Банку. Банк в своїй діяльності дотримуються вимог державних законодавчо-нормативних і правових актів в сфері екології, природоохоронного законодавства та національних стандартів. Рациональне використання ресурсів / енергії, зменшення відходів при роботі офісних приміщень, дотримання технологій утилізації та переробки відходів, переорієнтація на використання енергоощадних ресурсів, здійснення заходів озеленення територій банківських установ - є пріоритетними в діяльності Банку.

Банком при проведенні аналізу кредитних заявок клієнтів вивчаються прямі екологічні аспекти діяльності потенційних позичальників в частині виявлення ризиків, які можуть бути спричинені наступними факторами: викидами в повітря; скидами у водні об'єкти; знешкодженням, вторинною переробкою, повторним використанням, перевезенням і утилізацією твердих і інших відходів, особливо - токсичних відходів; використанням і забрудненням ґрунту; використанням природних ресурсів і сировинних матеріалів (включаючи енергію) тощо. Зокрема, банком реалізований проект з КП "ЗЕЛЕНЕ МІСТО" щодо надання в лізинг вказаній компанії обладнання для утилізації побутових відходів у м.Львові, що окрім доходу для банку містить яскраво виражений позитивний екологічний аспект.

#### Людські ресурси та відносини, інтелектуальний капітал

Розуміючи амбітність поставлених перед Банком цілей в 2018 році особливу увагу було зосереджено на збільшенні кількості та винагороди персоналу. Було запроваджено нову систему мотивації, ранжування та грейдуння співробітників. Витрати на персонал в 2018 році збільшилися більше ніж в 1,5 рази та склали 118,9 млн. грн. Станом на 01.01.2019 в ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" працює 633 осіб. Серед працівників Банку - економісти, фінансисти, люди інтелектуальних і творчих професій, що працюють в офісах, відділеннях, точках продажів. Працівники - головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової

установи.

Банк дотримується високих стандартів в галузі забезпечення гідних і безпечних умов праці для працівників, розвитку їх професійних якостей. Банк здійснює свою діяльність, дотримуючись принципів сумлінних трудових практик і поваги прав людини.

ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" соціально відповідальний банк, приймає на роботу інвалідів - 4% із загальної кількості працівників. Наші працівники отримують конкурентну заробітну плату, щорічну оплачувану відпустку 28 календарних днів, корпоративний мобільний зв'язок.

Банк ставить перед собою амбітні завдання, вирішувати які під силу тільки талановитим, ініціативним і високопрофесійним фахівцям. Саме тому ми приділяємо велику увагу процесу навчання і розвитку персоналу.

Ми постійно шукаємо, розробляємо та пропонуємо працівникам нові можливості для професійного розвитку, як за допомогою широкого спектру навчальних заходів, так і шляхом постановки цікавих завдань.

Для вирішення і реалізації зазначених завдань у банку функціонує Учбовий центр, який для підвищення рівня функціональних компетенцій працівників, зокрема, регіональної мережі, проводить тренінги/семінари/майстер-класи, на яких розглядаються операційні вміння тих або інших категорій працівників, характеристики нових продуктів, способи їх продажу (мовні модулі, робота з запереченнями) і т.п., також Учбовий центр проводить навчання із загальних питань (клієнтоорієнтованість, стандарти обслуговування, продажі банківських продуктів та ін.). Крім того, Банк сприяє удосконаленню професійного рівня та знань персоналу через фінансування участі його працівників у семінарах, який організовує Національний центр підготовки банківських працівників України за різними напрямками банківської діяльності.

Банк у повному обсязі забезпечує розвиток усіх ключових навичок та вмінь, необхідних працівникам для успішного досягнення стратегічних цілей банку, сприяє розвитку особистого потенціалу кожного працівника для професійного і кар'єрного зростання, тим самим підвищуючи та покращуючи рівень інтелектуального капіталу Банку

У Банку відсутні працівники, які не входять у штат та займаються основними напрямками діяльності Банку.

Працівники ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" при прийнятті на роботу або настанні змін на посаді ознайомлюються з посадовою інструкцією, яка містить чіткий перелік прав та обов'язків кожного працівника.

Банком встановлено порядок виявлення та контролю за сферами потенційного конфлікту інтересів працівників Банку з метою виключення можливості приховування.

В Банку визначені чіткі показники та алгоритми при формуванні системи винагороди для всіх працівників Банку згідно Положення про матеріальне стимулювання працівників Головного Банку та Положення про матеріальне стимулювання працівників відділень регіональної мережі Банку. До працівників регіональної мережі система винагороди доводиться засобами корпоративної електронної пошти. Система винагороди для працівників регіональної мережі переглядається 1 раз на квартал.

У разі наявності порушень до працівника може застосовуватись зменшення винагороди повністю або частково. Протягом звітного періоду до працівників не застосовувалось коригування (зменшення) затвердженої винагороди.

У ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" протягом звітного періоду відсутні випадки порушення трудового законодавства та безпеки праці на робочому місці, які призвели до додаткових витрат ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". За звітній період прецеденти незадоволення працівників умовами праці відсутні

ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" активно залучає до своїх лав працівників незалежно від віку, расу, статі, віросповідання, переконань або національності та винагороджує за успіхи. Банк цінує своїх працівників, створює умови, за яких кожен працівник може повністю реалізувати свій професійний потенціал. Банк поважає людську гідність та особистість і вірить

у значимість атмосфери довіри та співробітництва.

#### Боротьба з корупцією

У разі наявності підозр щодо прояву корупційних дій у ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" передбачається проведення службового розслідування.

Підставами для призначення службового розслідування є факти:

- розкрадання або втрати грошових коштів Банку, документів, що містять банківську (комерційну) таємницю, печаток та бланків сурової звітності;
- використання співробітником Банку свого службового положення при вирішенні питань, що зачіпають його особисті інтереси, а також інтереси клієнтів (фізичних та юридичних осіб) в корисливих цілях у збиток інтересам Банку;
- протиправної дії, здійсненої відносно співробітника Банку або членів його сім'ї, пов'язаної з виконанням службових обов'язків;
- пожежі, аварії, вибуху в приміщеннях Банку, при яких постраждали співробітники або заподіяний збиток Банку;
- порушень вимог внутрішніх документів Банку, фінансової дисципліни, допущених співробітником;
- випадку, що викликає загибель або поранення співробітника;
- дорожньо-транспортної пригоди за участю співробітників Банку
- самогубства співробітника Банку або нещасного випадку, що викликає його загибель;
- пропажі або необґрунтованої відсутності співробітника Банку та інше.

Для зниження ризику маніпулювання фінансовою інформацією та ризику розкрадання майна ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" в Банку функціонує відділ комплаєнс - контролю, який здійснює перевірку ефективності розподілу обов'язків і функцій працівників, зокрема ключових керівників ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", для запобігання вчинення ними неправомірних дій. Такі перевірки здійснюються відділом комплаєнс-контролем на системній основі при прийнятті на роботу працівників.

Випадків внутрішнього та зовнішнього шахрайства за звітний період не було.

Голова Правління  
ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

Зінніков В.О.



**VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента**

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Товариство з обмеженою відповідальністю "КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП"	39043319	43025, Україна, Волинська обл., - р-н, м. Луцьк, вул. Даргомижського, буд. 7	48 154	9,6308	48 154	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія "Єврорезерв"	25641935	01023, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 16	26 001	5,2002	26 001	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Лагур СЕрґій Миколайович			87 500	17,5	87 500	0
Івахів Степан Петрович			116 500	23,3	116 500	0
Москаленко Інна Олександрівна			46 896	9,3792	46 896	0
Попов Андрій Володимирович			48 999	9,7998	48 999	0
Димінський Петро Петрович			28 350	5,67	28 350	0
<b>Усього</b>			<b>402 400</b>	<b>80,48</b>	<b>402 400</b>	<b>0</b>

**ІХ. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій**

**1. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій**

№ з/п	Дата отримання інформації від Центрального депозитарію цінних паперів або акціонера	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи власника (власників) акцій	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	Розмір частки акціонера до зміни (у відсотках до статутного капіталу)	Розмір частки акціонера після зміни (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4	5	6
1	07.11.2018	Москаленко Інна Олександрівна	-	5,01	9,3792
<b>Зміст інформації:</b>					
Акціонер Банку Москаленко Інна Олександрівна збільшила свій пакет акцій, на 4,3693% до розміру 9,3792%.					

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акції прості іменні	500 000	1 000,00	<p>Акціонери Банку (власники простих акцій) мають право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) брати участь в управлінні Банком у порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом, та у порядку визначеному акціонерами на Загальних зборах;</li> <li>2) брати участь у розподілі прибутку Банку і одержувати його частину (дивіденди);</li> <li>3) здійснити відчуження акцій Банку в порядку, встановленому законодавством України;</li> <li>4) отримати в разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна Банку;</li> <li>5) на переважне придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних акціонерів акцій Банку в загальній кількості простих акцій Банку), що додатково розміщуються Банком в процесі приватного розміщення;</li> <li>6) вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних акціонерів акцій у порядку та випадках, визначених законодавством України;</li> <li>7) одержувати інформацію про діяльність Банку в порядку, визначеному законодавством України, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку;</li> <li>8) інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом, а також рішеннями Загальних зборів акціонерів.</li> </ol> <p>Акціонери зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку, зокрема тих, що регулюють здійснення Банком операцій з пов'язаними особами;</li> <li>2) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів Банку;</li> <li>3) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> </ol>	<p>На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 09.12.2009 року уклав з ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" Договір про допуск цінних паперів до торгів. На виконання якого, акції прості іменні ПАТ "Банк інвестицій"</p>

			<p>4) оплачувати акції в розмірі, порядку та засобами, що передбачені Статутом, відповідно до законодавства України;</p> <p>5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, а також банківську таємницю, інсайдерську інформацію, персональні дані чи іншу інформацію з обмеженим доступом, яка стала відома акціонерів у зв'язку з участю в Банку, а також уживати заходів щодо запобігання розголошенню такої інформації;</p> <p>6) виконувати та дотримуватися вимог законодавства України, у тому числі вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України, що висуваються до акціонерів банків;</p> <p>7) сприяти Банку в здійсненні його діяльності, утримуватися від дій, що можуть спричинити збитки або зашкодити репутації Банку;</p> <p>8) повідомляти Банк про зміну особистих даних, місця проживання/місцезнаходження чи інших даних/інформації, що були надані для оформлення участі в Банку та/або для включення до реєстру акціонерів Банку;</p> <p>9) виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України та цим Статутом.</p>	
<b>Примітки:</b>				
-				



**XI. Відомості про цінні папери емітента**  
**1. Інформація про випуски акцій емітента**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.07.2014	65/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000057756	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 000	500 000	500 000 000	100
Опис	На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 09.12.2009 року уклав з ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" Договір про допуск цінних паперів до торгів. На виконання якого, акції прості іменні ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 11.12.2009 року допущено до обігу на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до біржового реєстру.								

## 8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Лагур Сергій Миколайович	87 500	17,5	87 500	0
Попов Андрій Володимирович	48 999	9,7998	48 999	0
Усього	136 499	27,2998	136 499	0

## 10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
02.07.2014	65/1/2014	UA4000057756	500 000	500 000 000	500 000	0	0
<b>Опис:</b>							
Усі акції є голосуючими без будь-яких обмежень							

## XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітнього періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	9 617 340,88	0	8 866 694,3	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	19,23	0	17,73	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	8 866 694,3	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	22.04.2019			
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	11.05.2019		17.05.2018	
Спосіб виплати дивідендів	Готівковими коштами через депозитарну систему України для подальшого їх перерахування депозитарною установою безпосередньо акціонерам		Готівковими коштами через депозитарну систему України для подальшого їх перерахування депозитарною установою безпосередньо акціонерам	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату			22.05.2018, 8 866 694,3	
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	<p>Річними загальними зборами акціонерів ПАТ &lt;Банк інвестицій та заощаджень&gt; (надалі - Товариство) від 21 квітня 2019 року було прийнято рішення про направлення 95% прибутку Товариства за результатами діяльності у 2018 році в сумі 9617340 гривень 88 копійок на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій.</p> <p>Рішенням засідання Наглядової ради від 22 квітня 2019 року ПАТ &lt;Банк інвестицій та заощаджень&gt; затверджено:</p> <p>- дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2018</p>			



	<p>рік - 11 травня 2019 року;</p> <p>- для виплати дивідендів Товариство у термін до 21 жовтня 2019 року перераховує дивіденди через депозитарну систему України для подальшого їх перерахування депозитарною установою безпосередньо акціонерам Товариства, власникам простих іменних акцій згідно даних реєстру власників іменних цінних паперів Товариства складеного Національним депозитарієм України.</p> <p>- розмір дивідендів за результатами діяльності Товариства у 2018 році з розрахунку на одну просту іменну акцію складає 19,23 грн.</p>
--	--

### ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	25 867	39 079	174 257	224 711	200 124	263 790
будівлі та споруди	14 421	13 497	137 499	171 164	151 920	184 661
машини та обладнання	9 586	22 588	36 553	51 537	46 139	74 125
транспортні засоби	534	346	190	470	724	816
земельні ділянки	87	87	0	0	87	87
інші	1 239	2 561	15	1 540	1 254	4 101
2. Невиробничого призначення:	0	282 020	0	0	0	282 020
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	282 020	0	0	0	282 020
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	25 867	321 099	174 257	224 711	200 124	545 810
Опис	<p>Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисного використання основних засобів в ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" згідно облікової політики від 4-х до 20-ти років для цього враховується: період очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності; строки корисного використання подібних активів; фізичний та моральний знос, що передбачається; правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інших факторів; вартісні ознаки. Земельна ділянка не амортизується. Екологічні питання не можуть позначитись на використанні активів емітента. Емітент не має планів капітального будівництва. Банк орендує приміщення для Головного офісу в м.Києві та відділеннях в містах Київ, Луцьк, Львів, Чернівці, Кропивницький, Одеса, Дніпро, Біла Церква, Чернігів, Полтава, Житомир, Кривий Ріг, Запоріжжя, Рівне та Черкаси загальною площею 6 550,0 м.кв. в тому числі для Головного офісу 2 315,0 м.кв. та відділень банку 4 235,0 м.кв. балансова вартість яких складає 171 164 тис. грн.</p> <p>Станом на 01.01.2019 р. основними засобами емітента виробничого</p>					

	<p>призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:  Будівлі та споруди - 13 497 тис грн.;  Земельна ділянка - 87 тис грн.;  Машина та обладнання - 20 445 тис грн.;  Транспортні засоби - 346 тис грн.;  інші - 8 092 тис грн.</p> <p>До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме: інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи.</p> <p>Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2019 р. становить 79 596 тис. грн.</p> <p>В тому числі:  будівлі, споруди 21 177 тис. грн.;  машина та обладнання 33 859 тис. грн.;  транспортні засоби 1 975 тис. грн.;  земельна ділянка 87 тис. грн.;  інші основні засоби 22 498 тис. грн.</p> <p>Станом на 01.01.2019 р. сума нарахованого зносу становила 37 129 тис. грн..</p> <p>В тому числі:  будівлі, споруди 7 680 тис. грн.;  машина та обладнання 13 414 тис. грн.;  транспортні засоби 1 692 тис. грн.;  на земельну ділянку знос не нараховується;  інші основні засоби 14 406 тис. грн.</p> <p>Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.</p> <p>Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводі в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для:  будівель та споруд до 20 років;  машин та обладнання від 4 до 5 років;  транспортних засобів до 5 років;  земельна ділянка не амортизується;  інших основних засобів до 12 років.</p> <p>Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування.</p>
--	--

### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	56	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за	X	0	X	X

кожним власним випуском):				
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	56	X	X
Ощадні (депозитні ) сертифікати(BS-000412)	12.10.2018	56	4,5	09.07.2019
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	686	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 661 358	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 662 100	X	X
Опис	-			

## 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	31752402
<b>Місцезнаходження</b>	04070, Україна, Київська обл., Подільський р-н, м. Київ, вул. Межигірська, 1
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	6
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	10.04.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 490-25-50
<b>Факс</b>	490-25-54
<b>Вид діяльності</b>	Послуги в області незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів запозичень із визначенням кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою
<b>Опис</b>	Товариство надає послуги з незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів позичань з присвоєнням кредитних рейтингів за українською національною шкалою. Здійснювало присвоєння та оновлення кредитного рейтингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" як фінансової установи. Включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового

	ринку від 10.04.2012 року № 530.
--	----------------------------------

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ПАТ "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, Київська обл., Подільський р-н, м. Київ, м. Київ, 04107, вул. Тропініна 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	-
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)591-04-00
<b>Факс</b>	(044) 482-52-14
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	<p>Товариство здійснює діяльність з надання послуг депозитарної діяльності Центрального Депозитарію.</p> <p>Здійснювало депозитарний облік випуску та обігу акцій емітента.</p> <p>До компетенції Центрального депозитарію належать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* зарахування цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) у систему депозитарного обліку, їх облік та зберігання, а також списання цінних паперів у зв'язку з їх погашенням та/або анулюванням;</li> <li>* ведення обліку зобов'язань емітента за цінними паперами власних випусків (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) стосовно кожного випуску цінних паперів на підставі депонування глобального сертифіката та/або тимчасового глобального сертифіката;</li> <li>* зберігання глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів (крім глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів випусків цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);</li> <li>* здійснення нумерації (кодифікації) цінних паперів відповідно до</li> </ul>

міжнародних норм, ведення реєстру кодів цінних паперів (міжнародних ідентифікаційних номерів цінних паперів);

\* складення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);

\* зберігання інформації про осіб, визначених на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів;

\* отримання доходів та інших виплат за операціями емітентів (у тому числі тих, що розміщені та обертаються за межами України) на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, для їх подальшого переказу отримувачам;

\* відкриття та ведення рахунків у цінних паперах емітентів, Національного банку України, депозитарних установ, депозитаріїв-кореспондентів, клірингових установ та Розрахункового центру;

\* ведення рахунка в цінних паперах депозитарної установи, що припинила свою депозитарну діяльність або якій анульовано відповідну ліцензію за правопорушення на ринку цінних паперів чи в іншому визначеному Комісією випадку, а також відповідальне зберігання документів, баз даних, копій баз даних, архівів баз даних депозитарної установи, інформації про тих її депонентів, що в установленому порядку не закрили свої рахунки в цінних паперах, та цінних паперів, які обліковувалися на їх рахунках, та подання інформації про стан таких рахунків згідно із законодавством;

\* встановлення єдиних уніфікованих правил (стандартів) відображення та передачі інформації щодо обліку та обігу цінних паперів, обслуговування корпоративних дій емітентів та іншої інформації, яка вноситься до системи депозитарного обліку;

	<p>* впровадження міжнародних стандартів з питань провадження депозитарної діяльності;</p> <p>* здійснення контролю за клієнтами в частині провадження ними депозитарної діяльності в порядку та межах, установлених цим Законом.</p>
--	---

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Асоціація "Українські фондові торговці"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Асоціація
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	33338204
<b>Місцезнаходження</b>	49000, Україна, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпропетровськ, вул. Воскресенська 30
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	6
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	28.02.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	( 056 ) 373-97-84
<b>Факс</b>	373-97-81
<b>Вид діяльності</b>	Саморегулівна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.
<b>Опис</b>	<p>Саморегулівна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.</p> <p>Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Емітент отримав Свідоцтво учасника саморегулівної організації №787 від 18 серпня 2009 року.</p> <p>Метою діяльності Асоціації є забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності на фондовому ринку та захист прав і законних інтересів учасників фондового ринку України, які здійснюють торгівлю цінними паперами.</p> <p>28.02.2013 отримано свідоцтво про реєстрацію АУФТ як об'єднання професійних учасників фондового</p>

	ринку-торгівля цінними паперами.
--	----------------------------------

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю <АФ <АКТИВ-АУДИТ>
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30785437
<b>Місцезнаходження</b>	03164, Україна, Святошинський р-н, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2315
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	28.09.2017
<b>Міжміський код та телефон</b>	+380 44 498-56-52
<b>Факс</b>	+38 044 521-40-07
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторська фірма, яка може проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів
<b>Опис</b>	Послуги у сфері аудиту. Супутні послуги, визначені Міжнародними стандартами супутніх послуг. Інші послуги, пов'язані з професійною діяльністю, визначені Законом України <Про аудиторську діяльність>

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Національне рейтингове агентство "Рюрік"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	16480462
<b>Місцезнаходження</b>	04053, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Січових Стрільців 52 А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	4
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	12.04.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	+38 (044) 383-04-76
<b>Факс</b>	+38 (044) 489-65-63
<b>Вид діяльності</b>	Уповноважене рейтингове агентство, рейтингування (визначення кредитних рейтингів позичальників та їхніх окремих боргових інструментів) та надання інформаційно-аналітичних і консультаційних послуг у сфері рейтингування.
<b>Опис</b>	Відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 07.04.2010 р. №385 НРА <Рюрік> включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових

	<p>агентств. Офіційний статус уповноваженого рейтингового агентства підтверджує видане НРА &lt;Рюрік&gt; Свідоцтво про включення до державного реєстру уповноважених рейтингових агентств від 12.04.2010 р. № 4.</p> <p>Предметом діяльності НРА &lt;Рюрік&gt; згідно Статуту є рейтингування (визначення кредитних рейтингів позичальників та їхніх окремих боргових інструментів) та надання інформаційно-аналітичних і консультаційних послуг у сфері рейтингування.</p>
--	---

### Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	600 949	839 598
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	242	265
Кошти в інших банках	1030	14 633	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	2 996 407	3 377 682
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	154 307	48 030
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	282 020	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	1
Відстрочений податковий актив	1100	398	215
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	44 887	30 962
Інші фінансові активи	1130	103 212	40 220
Інші активи	1140	8 853	5 692
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	4 205 908	4 342 665
Усього активів	1999	4 205 908	4 342 665
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	3 546 690	3 753 330
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за	2020	1 225	1 690



справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	56	15 188
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	686	55
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	982	2 833
Інші фінансові зобов'язання	2080	96 741	11 840
Інші зобов'язання	2090	15 720	14 843
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	3 662 100	3 799 779
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	500 000	500 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	34 055	33 589
Резерви переоцінки	3050	-371	-36
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	10 124	9 333
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	543 808	542 886
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	4 205 908	4 342 665

Примітки:

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2018	2017
Готівкові кошти	201 773	219 132
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	127 200	555 570
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	86 203	43 138
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	185 773	21 758
інших країн		
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	600 949	839 598
Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти не включаються:	612 653	846 908

Частина обов'язково резерву на коррахунку в НБУ

Резерви під знецінення грошових коштів 11 904 7 967

Нарахований процентний дохід, за депозитними сертифікатами, емітованими НБУ (200) (570)

Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках  
- (87)

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладками (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 31 грудня 2018 року обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня, Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативнo розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими котами та їх еквівалентами

	2018	2017
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(7 967)	(51 836)
Зміни від застосування МСФЗ 9	(534)	-
Скоригований резерв під знецінення станом на початок періоду	(8 501)	(51 836)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(3 403)	43 869
Резерв за станом на кінець періоду	(11 904)	(7 967)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

	2018	2017
Валова балансова вартість на початок періоду	847 566	448 456
Придбані /ініційовані фінансові активи	5 088 540	12 077 011
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(5 529 832)	(11 604 504)

Курсові різниці	12 921 -		
Інші зміни	193 658(73 397)		
Валова балансова вартість на кінець звітної періоду грошових коштів та їх еквівалентів	612 847 566	612	853

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість банків, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2018	2017	
Кореспондентські рахунки у банках:	517	715	
України	-	-	
Інших країн	517	715	
Кредити, надані іншим банкам	-	-	
короткострокові	40 000	-	
довгострокові	-	-	
Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25 884)	(715)	
Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	14 633

В даній таблиці відображена інформація щодо кореспондентського рахунку відкритого ПАТ "Промсвязьбанк" (Росія), щодо якого в грудні 2017 року було повідомлено про санацію. Станом на звітну дату кошти на вищевказаному рахунку вільно використовуються.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Банк не заключав договори на розміщення депозитів в інших банках та договори з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо) з іншими банками.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний 2018 рік

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
Кредити, що надані іншим банкам	-	-	40 517	40 517

Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	40 517	-	40 517
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	-	-	40 517	-	40 517
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-	(25 884)	-	(25 884)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	-	-	14 633	-	14 633

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2017 рік

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені ак-тиви
Кредити, що надані іншим банкам	-	-	715	- 715
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	715	- 715
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	-	-	715	- 715
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-	(715)	- (715)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	-	-	-	-

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(715) (715)
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	( 25 169) ( 25 169)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(25 884) (25 884)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній 2017 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	-	-
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	(715)	(715)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(715)	(715)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно зне-цінені активи	Усього	
Валова балансова вартість на початок періоду			715	-	715
Придбані /ініційовані фінансові активи			40 000	-	40 000
Інші зміни	(198)	-	(198)		
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду		40 517	-	40 517	

#### Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2018	2017
Кредити, що надані юридичним особам	3 180 740	3 616 661
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	18 404	36 111
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 890	786
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	103 385	14 176
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 931	5 145
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	943)	(295 197)

(319

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 2 996 407 3 377 682

Концентрація кредитів клієнтам:

станом на 31 грудня 2018 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 1 974 671 тис. грн., або 66% кредитного портфелю.

станом на 31 грудня 2017 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 610 580 тис. грн., або 77% кредитного портфелю.

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний 2018 рік

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
Кредити, що надані юридичним особам	2 255 291	13 947 911 502	-	3 180 740
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	18 404	-	-	18 404
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 890	-	-	7 890
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	102 120 385	60	1 205	- 103
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 895 10	26	-	5 931
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 389 600	14 017 912 733	-	3 316 350
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(26 032)	(343)	(293 568)	- (319 943)

Усього кредитів та заборгованості

клієнтів, які обліковуються за

амортизованою собівартістю 2 363 568 13 675 619 165 - 2 996 407

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2017 рік

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
--------------------	----------	----------	-----------------------	-------------------

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити, що надані юридичним особам	2 182 090	-	1 434 571	-	3 616 661
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	36 111	-	-	-	36 111
Іпотечні кредити фізичних осіб	786	-	-	-	786
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	13 925	-	251	-	14 176
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 145	-	-	-	5 145
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 238 057	-	1 434 822	-	3 672 879
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(9 047)	(286 150)	(295 197)		
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 229 010	-	1 148 672	-	3 377 682

Протягом 2018 року мало місце часткове погашення контрагентами - фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 21 тис. грн.

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість				
на початок періоду	2 238 057	-	1 434 822	- 3 672 879
Придбані /ініційовані фінансові активи		809 991 10	351 022-	1 161 023
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(811 820)	-	(1 292 388)	(480 568) -
Переведення до стадії 1	40 419	-	(40 741)	- (322)
Переведення до стадії 2	(40 310)	14 007	-	- (26 303)
Переведення до стадії 3	(2 525)	-	2 058	- (467)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(9 424)	- (9 424)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)		(175 464)	-	(13 184) -

(188 648)

Валова балансова вартість

на кінець звітного періоду 2 389 600 14 017 912 733- 3 316 350

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані	або	створені	знецінені	активи
Резерв під знецінення станом на початок періоду			(9 047)	-	(286 150)	-	(295 197)
Зміни від застосування МСФЗ 9							
очікувані кредитні збитки	(24 046)	-	23 154	-	(892)		
Скориговані резерви під знецінення станом							
на початок періоду	(33 093)	-	(262 996)	-	(296 089)		
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6 514)				7 061	(343)	(13 232)
Збільшення резерву по новим договорам		(15 908)	(4)	(51 671)			(67 583)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	-	(152 838)			9 256	-	(162 094)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	652	204 617				13 965	190
Загальний ефект від переведення між стадіями			(252)	(339)	9 881	-	9 290
Переведення до стадії 1	(508)	11 232		10 724			
Переведення до стадії 2	197	(339)		(142)			
Переведення до стадії 3	59	(1 351)		(1 292)			
Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	-	9 424	-	9 424
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(26 764)	-	(26 764)				
Резерв під знецінення станом							
на кінець періоду	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)		

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами клієнтів за 2017 рік



Кредити, що надані юри-дичним осо-бам	Кредити, що на-дані фізичним особам - підпри-
емцям	емцям
Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що на-дані фізичним особам на поточні потреби
Інші кредити, що надані фі-зичним осо-бам	Усього

Залишок за станом

на початок періоду	(142 238)	(33)	-	(55)	(178)	(142 504)
--------------------	-----------	------	---	------	-------	-----------

(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду (Збільшення)	(146 455)	(6 141)	-	(189)	151	(152 634)
---	-----------	---------	---	-------	-----	-----------

Курсові різниці	(59)	-	-	-	-	(59)
-----------------	------	---	---	---	---	------

Залишок за станом

на кінець періоду	(288 752)	(6 174)	-	(244)	(27)	(295 197)
-------------------	-----------	---------	---	-------	------	-----------

Протягом 2017 року мало місце часткове погашення контрагентами - фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 40 тис. грн. Саме на цю суму відрізняється загальна сума резерву під знецінення грошових коштів (таблиця 6.4), коштів у банках (таблиця 7.3) та під заборгованість за кредитами клієнтів (таблиця 8.2) (всього 109 480 тис. грн.), від суми зміни резервів під еквіваленти грошових коштів, кредити клієнтів та кошти в інших банках, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (109 440 тис. грн.).

Таблиця 8.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	2018		2017	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	50 283	1.5	275 7457.5	
Охорона здоров'я	51 748	1.6	112 7513.1	
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 216 551	66.8	2 199 256	59.9
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	21 735	0.7	27 815	0.8
Будівництво будівель	286 4468.6		367 63410.0	
Наземний і трубопровідний транспорт	178 8435.4		28 506	0.8
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	-	-	115 0143.1	
Виробництво машин, устаткування та іншої продукції	165 9125.0		255 7937.0	
Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг	75 133	2.3	130 2563.5	

Фізичні особи	116 8043.5	20 107 0.5		
Інші	152 8964.6	140 0023.8		
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 316 350	100	3 672 879	100

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

	Кредити, на-дані юридич-ним особам	Кредити, на-дані фізичним особам - підп-риємцям	Кредити, на-дані фізичним особам на по-точні потреби	Усього
	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші креди-ти, надані фізичним особам		
Незабезпечені кредити-	-	-	10 973 5 906	16 879
Кредити, забезпечені грошовими коштами	3 180 740	18 404 7 890	92 412 25	3 299 471
нерухомим майном	1 236 009	-	2 228 -	1 238 238
у т. ч. житлового призначення	1 247 710	18 272 7 890	74 384 -	1 348 255
гарантіями і поручительствами	4 661	-	7 532 52 762	64 956
іншими активами	-	-	11 420 25	11 444
Усього кредитів та заборго-ваності клієнтів без резервів	697 021132	-	4 380 -	701 533
	3 316 350		3 180 740	18 404 7 890 103 3855 931

Протягом звітного періоду, Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя, шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договорів іпотеки, внаслідок чого, було погашено прострочену кредитну заборгованість на суму 277 299 тис. грн. та зараховано на баланс Банку інвестиційну нерухомість на суму 282 020 тис. грн.

?

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

	Кредити, на-дані юридич-ним особам		Кредити, на-дані фізичним особам - підп-риємцям		Усього
	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші креди-ти, надані фізичним особам	Кредити, на-дані фізичним особам на по-точні потреби	Кредити, на-дані фізичним особам - підп-риємцям	
Незабезпечені кредити	308 894	10	208	5 145	314 257
Кредити, забезпечені грошовими коштами	3 307 767	36 101	786	13 968	3 358 622
цінними паперами	1 522 112	18 970	-	571	1 541 653
нерухомим майном	1 419 859	14 740	786	12 829	1 448 214
у т. ч. житлового призначення	68 462	2 971	786	4 689	76 908
гарантіями і поручительствами	21 943	2 391	-	568	24 902
іншими активами	343 853	-	-	-	343 853
Усього кредитів та заборго-ваності клієнтів без резервів	3 672 879	36 111	786	14 176	5 145 145

Таблиця 8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

Балансова вартість			
кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави	
Кредити, надані юридичним особам	2 866 261	5 360 083	(2 493 822)
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		17 467 146	109(128 642)
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 874	23 733	(15 859)
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби		100 127	348 373(248 246)
Інші кредити фізичним особам	4 679	-	4 679
Усього кредитів	2 996 408	5 878 298	(2 881 890)

Таблиця 8.11 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

Балансова вартість

кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави		
Кредити, надані юридичним особам	3 327 909	5 337 648	(2 009 739)
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		29 937 154 021	(124 084)
Іпотечні кредити фізичних осіб	786	5 744	(4 958)
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби		13 932 21 916	(7 984)
Інші кредити фізичним особам	5 119	-	5 119
Усього кредитів	3 377 683	5 519 329	(2 141 646)

Оцінка заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності відповідно до статті 3 Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні", за процедурою, встановленою нормативно-правовими актами, зазначеними в статті 9 цього Закону, а саме положеннями (національними стандартами) оцінки майна, що затверджуються Кабінетом Міністрів України, методиками та іншими нормативно-правовими актами, які розробляються з урахуванням вимог положень (національних стандартів) і затверджуються Кабінетом Міністрів України або Фондом державного майна України (зокрема, Національні стандарти: № 1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", № 2 "Оцінка нерухомого майна", № 3 "Оцінка цілісних майнових комплексів" та інші документи).

Перегляд (актуалізація) вартості предметів заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності з урахуванням зміни кон'юнктури ринку подібного майна та/або стану збереження цього майна, але не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців - для іншого майна із застосуванням порівняльного, витратного та доходного підходів (окремо), а також шляхом поєднання зазначених.

Таблиця 8.12 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 2018 рік.

Менше

ніж 1 рік	Від 1 до		
5 років	Більше ніж 5 років	Усього	
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лі-зингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2018 року	278	-	- 278
Майбутній фінансовий дохід	32	-	- 32

Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(8)	-
-	(8)	
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець звітного періоду	243	-
-	243	

Таблиця 8.13 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 2017 рік.

Менше		Від 1 до		Більше ніж		Усього	
ніж 1 рік		Від 1 до		5 років		5 років	
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2017 р.	27 082	-	-	27 082			
Майбутній фінансовий дохід	869	-	-	869			
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом	(5)	-	-	(5)			
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець 2017 року	2 327	-	-	2 327			

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

	2018	2017
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	154 30748	030
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	154 30748	030

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2018	2017
Боргові цінні папери	154 67848	066
державні облігації	154 67848	066
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	784	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	784	784
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 155)	(820)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	154 30748	030

Станом на звітну дату, в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облігацій у сумі 154 678 тис. грн., та визнаної уцінки в сумі 371 тис., справедлива вартість яких станом на 31 грудня 2018 року складає 154 307 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року -48 030 тис. грн.) та участі в ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у сумі 784 тис. грн., та визнаної уцінки в сумі 748 тис. грн., справедлива вартість яких станом на станом на 31 грудня 2018 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року -0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 31.12.2018 та 31.12.2017 притаманний низький кредитний ризик.

Банк не передавав цінні папери без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 9.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			2018	2017
ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Код КВЕД 64.99	Надання інших фінансових послуг	804	0
			0	0

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

	2018	2017
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	-	-
Придбання	282 020	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	282 020	-

Протягом звітного періоду, Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя, шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договорів іпотеки, внаслідок чого, було погашено прострочену кредитну заборгованість на суму 277 299 тис. грн. та зараховано на баланс Банку інвестиційну нерухомість на суму 282 020 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року відхилення справедливої вартості інвестиційної нерухомості, визначеної у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ "Вектор оцінки" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 806/16 від 13 жовтня 2016 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%)

В результаті, Банк не визнавав зменшення корисності інвестиційної нерухомості в 2018 році. Станом на 31 грудня 2018 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ "Вектор оцінки" складала 279 732 тис. грн.

Таблиця 10.2 Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат	2018	2017
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	6 016	-
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

Таблиця 11.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Земельні ді-лян-ки	Будівлі, споруди та переда-вальні при-строї	Машини та обла-днання
Тран-спор-тні за-соби	Інстру-менти, прила-ди, ін-вентар (меблі)	Інші осно-вні за-соби
Інші необо-ротні мате-рі-альні активи	Незаве-ршені капіта-льні вкла-дення в основні засоби та не-мате-рі-альні активи	Інші
Немате-ріальні активи	Усього	

Балансова вартість на початок попереднього періоду	232	16 302	1 814	784	240	445						
-	-	2 694	22 511									
первісна (переоцінена) вартість	232	22 259	12 065	1 975	3 822	1 817	1 374	-	5 063			
48 607												
знос на початок попереднього періоду	-	(5 957)	(10 251)		(1 191)	(3 582)	(1 372)	(1 374)				
374)	-	(2 369)	(26 096)									
Надходження	-	4	3 024	-	1 352	340	2 266	31 941	35	38 962		
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-											
96	3 818	-	465	534	2 696	(30 587)	25	(22 953)				
Вибуття	(145)	(990)	(14)	-	(6)	(20)	-	-	(2)	(1 177)		
Амортизаційні відрахування	-	(991)	(837)	(250)	(270)	(60)	(3 354)	-	(619)	(6 381)		
Вибуття зносу по списаних ОЗ	-	(204)	(228)	-	(154)	(52)	(115)	-	(3)			
(756)												
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду)	87	14 421	7 805									
534	1 781	1 239	1 608	1 354	2 133	30 962						
первісна (переоцінена) вартість	87	21 165	18 665	1 975	5 479	2 619	6 221	1 354	5 118			
62 683												
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду)	-	(6 744)	(10 860)									
441)	(3 698)	(1 380)	(4 613)	-	(2 985)	(31 721)						
Надходження	-	-	15 146	-	836	1 497	2 857	13 189	512	34 037		
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-											
12	80	-	2	98	3 125	(1 764)	6	1 559				
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	(12 389)	-	(12 389)		
389)												
Вибуття	-	-	-	-	(78)	-	-	(5)	(83)			
Амортизаційні відрахування	-	(936)	(2 586)	(188)	(476)	(195)	(4 202)	-	(616)	(9 199)		
Вибуття зносу по списаних ОЗ	-	-	(32)	-	(36)	(119)	(3)	-	(233)			
(423)												
Балансова вартість на кінець звітної періоду	87	13 497	20 445	346	2 143	2 561	3 388					
390	2 030	44 887										
первісна (переоцінена) вартість	87	21 177	33 859	1 975	6 281	4 017	12 200	390	5 398			
85 384												
знос на кінець звітної періоду	-	(7 680)	(13 414)		(1 629)	(4 138)	(1 456)	(8 812)	-			



(3 368) (40 497)

Станом на 31.12.2018 року:

Банк не мав основних засобів, та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.

Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовується (консервація, реконструкція тощо).

Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 23 484 тисячі грн.;

В банку відсутня вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;

Банк не мав створених нематеріальних активів;

Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

	2018	2017
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	73 937	14 188
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	17 250	306
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 317	5 367
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1 515	212
Грошові кошти з обмеженим правом використання	25 287	15 748
Інші фінансові активи	5 550	5 611
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(23 644)	(1 212)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	103 21240	220

У статті "Грошові кошти з обмеженим правом користування" показано залишки за балансовим рахунком "Кошти банку у розрахунках", на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ "Південний" та ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства

в МПС VISA.

Станом на звітну дату, у Банку відсутня дебіторська заборгованість за цінними паперами вартість, що були передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу, відповідно до умов договору чи наявної практики.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього	
Залишок станом на початок періоду	(749)	-	-	(463)	(1 212)	
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2018 року	(3 082)	(17 084)	(980)	(860)	(426)	(22 432)
Залишок станом на кінець періоду	(3 831)	(17 084)	(980)	(860)	(889)	(23 644)

Протягом 2018 року мало місце часткове погашення контрагентами заборгованості, раніше списаної безнадійної фінансової дебіторської заборгованості у сумі 756 тис. грн.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

Дебіторська заборгованість з банками	Інші фінансові активи	Усього	
Залишок станом на початок періоду	(860)	(79)	(939)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2017 року	(384)	(274)	110
Залишок станом на кінець періоду	(750)	(463)	(1 213)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний 2018 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього		
Залишок станом на початок періоду	14 188	306	5 367	212	15 748	5 611	41 432
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	60 823	17 163	40	1	303		
	1	4 194	83 523				
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(9 002)	(182)	(138)	-			
	(6)	(3 612)	(12 939)				
Інші зміни	7 928	(37)	(1 952)	-	9 544	(643)	14 840

Залишок станом на кінець періоду 73 937 17 250 3 317 1 515 25 287 5 550 126 856

У рядку "Інші зміни" відображена сума збільшення/(зменшення/погашення) дебіторської заборгованості в рамках чинних договорів протягом звітнього 2018 року.

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній 2017 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на початок періоду	860	302	3 434	-	11 628	1 574	17 798
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду	14 188	106	4 888	212			
6	4 440	23 840					
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(860)	(142)	(242)	-			
-	(343)	1 587					
Інші зміни	-	40	(2 713)	-	4 114	(60)	1 381
Залишок станом на кінець періоду	14 188	306	5 367	212	15 748	5 611	41 432

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний 2018 рік

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	73 188	-	-	749	73 938	
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	17 230	20	-	-	17 250	17
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 317	-	-	-	3 317	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	673	212	1 515	325	306	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	25 287	-	-	-	25 287	
Інші фінансові активи	5 220	269	23	39	-	5 550

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній 2017 рік

	Мінімальний кредитний ризик Високий кредитний ризик	Низький кредитний ризик Дефолтні активи	Середній Усього	кредитний	ризик
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	13 439	-	-	749	14 188
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 367	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	19	312	-	53
Грошові кошти з обмеженим правом використання	15 748	-	-	-	15 748
Інші фінансові активи	5 897	3	5	8	4
			5 917		

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1 Інші активи

	2018	2017
Дебіторська заборгованість з придбання активів	218	2 282
Передоплата за послуги	469	1 244
Дорогоцінні метали	746	402
Інші активи	146	3 306
Витрати майбутніх періодів	7 568	3 306
Резерв під інші активи (293)	(1 782)	
Усього інших активів за мінусом резервів	8 853	5 692

Витрати майбутніх періодів:

станом на 31.12.2018 : оренда - 4 094 тис. грн., ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення - 1 914 тис. грн., комунальні послуги - 101 тис. грн., аудит - 608 тис. грн.,

станом на 31.12.2017 : оренда -2 468 тис. грн., аудит - 165 тис. грн., комунальні послуги - 175 тис. грн., відпускні майбутніх періодів - 119 тис. грн.

?

Таблиця 13.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за звітний 2018 рік

Дебіторська заборгова-ність з придбання			
активів	Передплата за послуги	Всього	
Залишок станом на початок періоду	(1 428)	(354)	(1 782)
(Збільшення)/ зменшення резерву під			
знецінення протягом періоду	1 406	83	1 489
Залишок станом на кінець періоду	(22)	(271)	(293)

Таблиця 13.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за попередній 2017 рік

Дебіторська заборгова-ність з придбання			
активів	Передплата за послуги	Всього	
Залишок станом на початок періоду	(1)	(1)	(2)
(Збільшення)/ зменшення резерву під			
знецінення протягом періоду	(1 427)	(353)	(1 780)
Залишок станом на кінець періоду	(1 428)	(354)	(1 782)

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

	2018	2017
Державні та громадські організації:	-	969
поточні рахунки	-	969
Інші юридичні особи	1 800 307	2 177 138
поточні рахунки	288 542 563 049	
строкові кошти	1 511 765	1 614 089
Фізичні особи: 1 746 383	1 575 223	
поточні рахунки	159 642 122 719	
строкові кошти	1 586 741	1 452 504
Усього коштів клієнтів	3 546 690	3 753 330

Станом на 31 грудня 2018 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 1 682 480 тис .

грн. становили 47% коштів клієнтів (на 31 грудня 2017 року ? 2 231 817 тис. грн. становили 59%).

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та фінансовими зобов'язаннями, що надані Банком, становить на 31.12.2018: 1 253 099 тис. грн. (на 31.12.2017: 1 569 169 грн.). Це строкові депозити клієнтів у сумі 1 238 238 тис. грн. та грошові покриття за фінансовими зобов'язаннями у сумі 14 861 тис. грн. З них 1 236 009 тис. грн., надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 2 228 тис. грн. - за кредитами фізичних осіб. (2017 рік: 1 541 082 тис. грн. та 571 тис. грн. відповідно).

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2018		2017	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 327	0,1	9 332	0,2
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг			71 647	2,0
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	418 105	11,8	673 195	17,9
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	38 490	1,1	44 789	1,2
Будівництво будівель та споруд	82 641	2,3	129 027	3,4
Страховання та інші фінансові послуги (перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення)	87 204	2,5	149 710	4,0
Наземний і трубопровідний транспорт	8 506	0,2	10 640	0,3
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування			33 330	0,9
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	84 649	2,4	139 469	3,7
Добувна та переробна промисловість	561	0,0	52 946	1,4
Нерезиденти	841 417	23,7	861 579	23,0
Фізичні особи	1 741 963	49,1	1 574 184	41,9
Інші	135 850	3,8	28 523	0,8
Усього коштів клієнтів	3 546 690	100,00	3 753 330	100

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1 Боргові цінні папери, емітовані банком

2018 2017

Депозитні сертифікати 56 15 188

Усього 56 15 188

Станом на звітну дату, Банком випущено безкупонний ощадний сертифікат в доларах США, за яким нараховується річна відсоткова ставка 4,5%, термін погашення якого 09.07.2019 року.

Станом на звітну дату, Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими банком та конвертовані боргові інструменти (такі, що включають компонент зобов'язання та капіталу), їх балансову вартість, порядок обміну та методи визначення справедливої вартості.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду 2 833 2 833

Зміни від застосування МСФЗ 9 (1 047) (1 047)

Скориговані резерви за зобов'язаннями станом на початок періоду 1 786 1 786

Формування та/або збільшення резерву (804) (804)

Залишок на кінець періоду 982 982

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним та фізичним особам, та під невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду	1 074	907
Формування та/або збільшення резерву	2 758	(167)
Використання резерву (999)	-	
Залишок на кінець періоду	2 833	1 074

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

	2018	2017
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими ін-струментами	5 795	3 959
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		
Нараховані витрати	5 213	4 638
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	85 462	2 460
Інші фінансові зобов'язання	271	783
Усього інших фінансових зобов'язань	96 741	11 840

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1 Інші зобов'язання

	2018	2017
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	6 278	7 701
Кредиторська заборгованість з придбання активів	37	2 269
Кредиторська заборгованість за послуги	1 932	-
Забезпечення оплати відпусток	6 483	4 246
Доходи майбутніх періодів	948	622
Інша заборгованість	42	5
Усього	15 720	14 843



Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 19.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)		Прості акції (тис.грн.)
	(тис.шт.)	Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.)	
Залишок на 31 грудня 2016 р.	500	500	500 000
Залишок на 31 грудня 2017 р.	500	500	500 000
Залишок на 31 грудня 2018 р.	500	500	500 000

?

Протягом звітнього року Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції - 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України "Про акціонерні товариства". Прості акції надають їх власникам однакові права.

Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 20.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

2018 2017

Залишок на початок року (36) -

Переоцінка цінних паперів (336) (36)

зміни переоцінки до справедливої вартості (449) (36)

доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки  
113 -

Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток  
(336) (36)

Залишок на кінець року (371) (36)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати сплату податку на прибуток

2018 2017

Поточний податок на прибуток (2 020) (2 202)

Зміна відстроченого податку на прибуток 183 92

Усього витрати податку на прибуток (1 837) (2 110)

Таблиця 26.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

2018 2017

Прибуток до оподаткування 12 018 11 443

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2 163) (2 060)

**КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)**

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) (3 866) (3 657)

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку (1 142) (560)

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку  
(20) (156)

Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку (2 620) (2 929)

Сума коштів, безоплатно перерахованих неприбутковим організаціям у розмірі, що перевищує 4% оподаткованого прибутку попереднього звітного року (26) (12)

Процентні доходи за знеціненими кредитами (58)

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 4 009 3 515

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку 968 567

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку 19 192

Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування 1 701 1 988

Сума використання створених резервів забезпечень 1 064 624

Сума коригування в б/о резервів за активними операціями, внаслідок застосування МСФЗ 9 257

Частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ - 144

Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгал-терському обліку ВПА (183) (92)

Інші коригування (1)

Витрати на податок на прибуток (1 837) (2 110)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

	31.12.2017	Визнані в		
		прибутках/		
		збитках		
		31.12.2018		
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	215	183	398	
Основні засоби	215	183	398	
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	215	183	398	
Визнаний відстрочений податковий актив	215	183	398	

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

31.12.2016      Визнані в

прибутках/

збитках            31.12.2017

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди    123    92    215

Основні засоби            123    92    215

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)            123    92    215

Визнаний відстрочений податковий актив            123    92    215

Примітка 34. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

2018    2017

додатне значення справедливої

вартості            від'ємне значення справедливої

вартості            додатне значення справедливої

вартості            від'ємне значення справедливої

вартості

Форвардні контракти    -        -        56 134 (57 990)

Ф'ючерсні контракти    -        -        -        -

Контракти своп            116 677(116 677)        301 379(301 379)

Опціони            -        -        -        -

Чиста справедлива

вартість            242    (1 225) 265    (1 690)

Затверджено до випуску та підписано

21.04.2019 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С. (044) 2077035

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Кирилюк Я.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	377 277	418 129
Процентні витрати	1005	-243 813	-249 096
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>133 464</b>	<b>169 033</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-34 308	-109 440
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>99 156</b>	<b>59 593</b>
Комісійні доходи	1040	320 114	89 957
Комісійні витрати	1045	-10 720	-7 595
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	25 362	21 458
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	-2	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	12 477	14 906
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	2 955	654
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-20 973	-2 054
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	804	-2 758
Інші операційні доходи	1170	17 218	2 455
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-434 403	-165 173
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	12 018	11 443
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 837	-2 110
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>10 181</b>	<b>9 333</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-335	-36

Усього сукупного доходу за рік	2999	9 846	9 297
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	9 846	9 297
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	20,36000	18,67000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	20,36000	18,67000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість банків, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

2018 2017

Кореспондентські рахунки у банках: 517 715

України - -

Інших країн 517 715

Кредити, надані іншим банкам - -

короткострокові 40 000 -

довгострокові - -

Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (25 884) (715)

Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю 14 633

В даній таблиці відображена інформація щодо кореспондентського рахунку відкритого ПАТ



"Промсвязьбанк" (Росія), щодо якого в грудні 2017 року було повідомлено про санацію. Станом на звітну дату кошти на вищевказаному рахунку вільно використовуються.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Банк не заключав договори на розміщення депозитів в інших банках та договори з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо) з іншими банками.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний 2018 рік

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
Кредити, що надані іншим банкам	-	-	40 517 -	40 517
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	40 517 -	40 517
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	-	-	-	40 517 - 40 517
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-	-	(25 884) - (25 884)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	-	-	14 633 -	14 633

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2017 рік

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені ак-тиви
Кредити, що надані іншим банкам	-	-	715 -	715
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	715 -	715
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	-	-	-	715 - 715
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-	-	(715) - (715)

Усього кредитів, наданих іншим банкам - - - - -

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(715)	(715)
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	( 25 169)	( 25 169)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(25 884)	(25 884)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній 2017 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	-	-
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	(715)	(715)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(715)	(715)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			715 -	715
Придбані /ініційовані фінансові активи			40 000 -	40 000
Інші зміни	(198)	-	(198)	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду		40 517 -	40 517	

#### Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	2018	2017	
Кредити, що надані юридичним особам	3 180 740	3 616 661	
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	18 404	36 111	
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 890	786	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	103 385	14 176	
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 931	5 145	
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(943)	(295 197)	(319)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 407	3 377 682	2 996

Концентрація кредитів клієнтам:

станом на 31 грудня 2018 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 1 974 671 тис. грн., або 66% кредитного портфелю.

станом на 31 грудня 2017 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 610 580 тис. грн., або 77% кредитного портфелю.

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний 2018 рік

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:						
Кредити, що надані юридичним особам	2 255 291	13 947	911 502	-	3 180 740	
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	18 404	-	-	-	18 404	
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 890	-	-	-	7 890	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	102 120	60	1 205	-	103 385	
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 895	10	26	-	5 931	
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 389 600	14 017	912 733	-	3 316 350	

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (26 032) (343) (293 568) - (319 943)

Усього кредитів та заборгованості

клієнтів, які обліковуються за

амортизованою собівартістю 2 363 568 13 675 619 165 - 2 996 407

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2017 рік

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Кредити, що надані юридичним особам	2 182 090	-	1 434 571	-	3 616 661
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	36 111	-	-	-	36 111
Іпотечні кредити фізичних осіб	786	-	-	-	786
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	13 925	-	251	-	14 176
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 145	-	-	-	5 145
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 238 057	-	1 434 822	-	3 672 879
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(9 047)	(286 150)	(295 197)		

Усього кредитів та заборгованості

клієнтів, які обліковуються за

амортизованою собівартістю 2 229 010 - 1 148 672 - 3 377 682

Протягом 2018 року мало місце часткове погашення контрагентами - фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 21 тис. грн.

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість				

на початок періоду	2 238 057	-	1 434 822	-	3 672 879
Придбані /ініційовані фінансові активи			809 99110	351 022-	1 161 023
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(811 820)	-	(1 292 388)		(480 568) -
Переведення до стадії 1	40 419	-	(40 741)	-	(322)
Переведення до стадії 2	(40 310)		14 007	-	(26 303)
Переведення до стадії 3	(2 525)	-	2 058	-	(467)
Списання фінансових активів за рахунок резервів					(9 424) - (9 424)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(188 648)			(175 464)	- (13 184) -
Валова балансова вартість					
на кінець звітного періоду	2 389 600		14 017 912 733-		3 316 350

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

	Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені	активи
Резерв під знецінення станом на початок періоду				(9 047) -	(286 150)	- (295 197)
Зміни від застосування МСФЗ 9						
очікувані кредитні збитки		(24 046)	-	23 154 -	(892)	
Скориговані резерви під знецінення станом						
на початок періоду	(33 093)		(262 996)	-	(296 089)	
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6 514)			7 061	(343)	(13 232) -
Збільшення резерву по новим договорам			(15 908)	(4)	(51 671)	(67 583)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	-	(152 838)			9 256	- (162 094)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	652	204 617			13 965	190
Загальний ефект від переведення між стадіями			(252)	(339)	9 881	- 9 290
Переведення до стадії 1	(508)		11 232	10 724		

Переведення до стадії 2	197	(339)		(142)	
Переведення до стадії 3	59		(1 351)	(1 292)	
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	9 424	-	9 424
Коригування процентних доходів, що обліковую-ються за амортизованою собівартістю	(26 764)	-	(26 764)	-	-
Резерв під знецінення станом					
на кінець періоду	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами клієнтів за 2017 рік

	Кредити, що надані юри-дичним осо-бам		Кредити, що на-дані фізичним особам - підпри-емцям		Кредити, що на-дані фізичним особам на поточні потреби		Усього	
	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фі-зичним осо-бам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фі-зичним осо-бам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фі-зичним осо-бам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фі-зичним осо-бам
Залишок за станом								
на початок періоду	(142 238)	(33)	-	(55)	(178)	(142 504)		
(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду	(634)		(146 455)	(6 141)	-	(189)	151	(152)
Курсові різниці	(59)	-	-	-	(59)			
Залишок за станом								
на кінець періоду	(288 752)	(6 174)	-	(244)	(27)	(295 197)		

Протягом 2017 року мало місце часткове погашення контрагентами - фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 40 тис. грн. Саме на цю суму відрізняється загальна сума резерву під знецінення грошових коштів (таблиця 6.4), коштів у банках (таблиця 7.3) та під заборгованість за кредитами клієнтів (таблиця 8.2) (всього 109 480 тис. грн.), від суми зміни резервів під еквіваленти грошових коштів, кредити клієнтів та кошти в інших банках, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (109 440 тис. грн.).

Таблиця 8.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	2018		2017	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	50 283	1.5	275 7457.5	
Охорона здоров'я	51 748	1.6	112 7513.1	

Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 216 551	66.8	2 199 256	59.9	
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	21 735	0.7	27 815	0.8	
Будівництво будівель	286 4468.6		367 63410.0		
Наземний і трубопровідний транспорт	178 8435.4		28 506	0.8	
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	-	-	115 0143.1		
Виробництво машин, устаткування та іншої продукції	165 9125.0		255 7937.0		
Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг	75 133	2.3	130 2563.5		
Фізичні особи	116 8043.5		20 107	0.5	
Інші	152 8964.6		140 0023.8		
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 316 350		100	3 672 879	100

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

	Кредити, на-дані юридич-ним особам	Кредити, на-дані фізичним особам - підп-риємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, на-дані фізичним особам на по-точні потреби	Інші креди-ти, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити-	-	-	10 973	5 906	16 879	
Кредити, забезпечені грошовими коштами	3 180 740	18 404	7 890	92 412	25	3 299 471
нерухомим майном	1 236 009	-	-	2 228	-	1 238 238
у т. ч. житлового призначення	1 247 710	18 272	7 890	74 384	-	1 348 255
гарантіями і поручительствами	4 661	-	7 532	52 762	-	64 956
	-	-	-	11 420	25	11 444

іншими активами	697 021 132	-	4 380	-	701 533
Усього кредитів та заборго-ваності клієнтів без резервів	3 316 350		3 180 740	18 404 7 890	103 3855 931

Протягом звітнього періоду, Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя, шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договорів іпотеки, внаслідок чого, було погашено прострочену кредитну заборгованість на суму 277 299 тис. грн. та зараховано на баланс Банку інвестиційну нерухомість на суму 282 020 тис. грн.

?

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

	Кредити, на-дані юридич-ним особам	Кредити, на-дані фізичним особам - підп-риємцям	Кредити, на-дані фізичним особам на по-точні потреби	Усього
	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші креди-ти, надані фізичним особам		
Незабезпечені кредити	308 894 10	208	5 145	314 257
Кредити, забезпечені грошовими коштами	3 307 767	36 101 786	13 968	3 358 622
цінними паперами	1 522 112	18 970	571	1 541 653
нерухомим майном	1 419 859	14 740 786	12 829	1 448 214
у т. ч. житлового призначення	68 462	2 971 786	4 689	76 908
гарантіями і поручительствами	21 943 2 391	-	568	24 902
іншими активами	343 853	-	-	343 853
Усього кредитів та заборго-ваності клієнтів без резервів	3 672 879		3 616 661	36 111 786 14 176 5 145

Таблиця 8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

Балансова вартість	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
кредитів		



Кредити, надані юридичним особам	2 866 261	5 360 083	(2 493 822)
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		17 467 146 109	(128 642)
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 874 23 733		(15 859)
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби		100 127348 373	(248 246)
Інші кредити фізичним особам	4 679 -	4 679	
Усього кредитів	2 996 408	5 878 298	(2 881 890)

Таблиця 8.11 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

Балансова вартість

кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	3 327 909	5 337 648 (2 009 739)
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	29 937 154 021	(124 084)
Іпотечні кредити фізичних осіб	786 5 744	(4 958)
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби		13 932 21 916 (7 984)
Інші кредити фізичним особам	5 119 -	5 119
Усього кредитів	3 377 683	5 519 329 (2 141 646)

Оцінка заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності відповідно до статті 3 Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні", за процедурою, встановленою нормативно-правовими актами, зазначеними в статті 9 цього Закону, а саме положеннями (національними стандартами) оцінки майна, що затверджуються Кабінетом Міністрів України, методиками та іншими нормативно-правовими актами, які розробляються з урахуванням вимог положень (національних стандартів) і затверджуються Кабінетом Міністрів України або Фондом державного майна України (зокрема, Національні стандарти: № 1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", № 2 "Оцінка нерухомого майна", № 3 "Оцінка цілісних майнових комплексів" та інші документи).

Перегляд (актуалізація) вартості предметів заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності з урахуванням зміни кон'юнктури ринку подібного майна та/або стану збереження цього майна, але не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців - для іншого майна із застосуванням порівняльного, витратного та доходного підходів (окремо), а також шляхом поєднання зазначених.

Таблиця 8.12 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 2018 рік.

Менше			
ніж 1 рік	Від 1 до		
5 років	Більше ніж 5 років	Усього	
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лі-зингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2018 року			
278	-	-	278
Майбутній фінансовий дохід			
32	-	-	32
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кі-нець звітнього періоду			
(8)	-	-	(8)
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів ста-ном на кінець звітнього періоду			
243	-	-	243

Таблиця 8.13 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 2017 рік.

Менше			
ніж 1 рік	Від 1 до		
5 років	Більше ніж		
5 років	Усього		
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лі-зингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2017 р.			
27 082	-	-	27 082
Майбутній фінансовий дохід			
869	-	-	869
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом			
(5)	-	-	(5)
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів ста-ном на кінець 2017 року			
2 327	-	-	2 327

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

2018 2017

Дебіторська заборгованість за операціями з банками 73 937 14 188

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	17 250	306
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 317	5 367
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1 515	212
Грошові кошти з обмеженим правом використання	25 287	15 748
Інші фінансові активи	5 550	5 611
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(23 644)	(1 212)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	103 212	40 220

У статті "Грошові кошти з обмеженим правом користування" показано залишки за балансовим рахунком "Кошти банку у розрахунках", на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ "Південний" та ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA.

Станом на звітну дату, у Банку відсутня дебіторська заборгованість за цінними паперами вартість, що були передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу, відповідно до умов договору чи наявної практики.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(749)	-	-	-	(463)	(1 212)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2018 року	(3 082)	(17 084)	(980)	(860)	(426)	(22 432)
Залишок станом на кінець періоду	(3 831)	(17 084)	(980)	(860)	(889)	(23 644)

Протягом 2018 року мало місце часткове погашення контрагентами заборгованості, раніше списаної безнадійної фінансової дебіторської заборгованості у сумі 756 тис. грн.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

	Дебіторська заборгованість з банками	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(860)	(79)	(939)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2017 року	(384)	(274)	110
Залишок станом на кінець періоду	(1 244)	(463)	(1 707)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний 2018 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	14 188 306	5 367 212	15 748 561	41 432		
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	1 419 83 523		60 823 17 163 40	1 303		
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(6) (3 612) (12 939)		(9 002) (182) (138)	-		
Інші зміни	7 928 (37) (1 952)	-	9 544 (643)	14 840		
Залишок станом на кінець періоду	73 937 17 250 3 317	1 515	25 287 5 550	126 856		

У рядку "Інші зміни" відображена сума збільшення/(зменшення/погашення) дебіторської заборгованості в рамках чинних договорів протягом звітного 2018 року.

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній 2017 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	860 302 3 434	-	11 628 1 574	17 798		
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	6 4 440 23 840		14 188 106 4 888	212		
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	- (343) 1 587		(860) (142) (242)	-		
Інші зміни	- 40 (2 713)	-	4 114 (60)	1 381		
Залишок станом на кінець періоду	14 188 306 5 367 212	15 748 5 611	41 432			

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний 2018 рік

Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
-----------------------------	-------------------------	--------------------------	-------------------------	-----------------	--------

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	73 188-	-	-	749	73 938
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	17 23020	-	-	-	17 250
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 317	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	673 212 1 515	-	-	325	306 -
Грошові кошти з обмеженим правом користування	25 287-	-	-	-	25 287
Інші фінансові активи	5 220 269 23 39 -	-	-	-	5 550

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній 2017 рік

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	13 439-	-	-	749	14 188	
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 367	-	-	-	-	
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	19 312	-	53	140	
Грошові кошти з обмеженим правом використання	15 748-	-	-	-	15 748	
Інші фінансові активи	5 897 3	5 8	4	5 917		

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1 Інші активи

	2018	2017
Дебіторська заборгованість з придбання активів	218	2 282
Передоплата за послуги	469	1 244
Дорогоцінні метали	746	402
Інші активи	146	3 306
Витрати майбутніх періодів	7 568	3 306
Резерв під інші активи (293)	(1 782)	
Усього інших активів за мінусом резервів	8 853	5 692

Витрати майбутніх періодів:

станом на 31.12.2018 : оренда - 4 094 тис. грн., ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення - 1 914 тис. грн., комунальні послуги - 101 тис. грн., аудит - 608 тис. грн.,

станом на 31.12.2017 : оренда -2 468 тис. грн., аудит - 165 тис. грн., комунальні послуги - 175 тис. грн., відпускні майбутніх періодів - 119 тис. грн.

?

Таблиця 13.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за звітний 2018 рік

Дебіторська заборгова-ність з придбання			
активів	Передоплата за послуги	Всього	
Залишок станом на початок періоду	(1 428)	(354)	(1 782)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 406	83	1 489
Залишок станом на кінець періоду	(22)	(271)	(293)

Таблиця 13.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за попередній 2017 рік

Дебіторська заборгова-ність з придбання			
активів	Передоплата за послуги	Всього	
Залишок станом на початок періоду	(1)	(1)	(2)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 427)	(353)	(1 780)
Залишок станом на кінець періоду	(1 428)	(354)	(1 782)

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати

2018 2017

## ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів 330 982 400 720

Кошти в інших банках 14 674 4 728

Кореспондентські рахунки в інших банках 8 042 1 347

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю  
353 698406 796

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції в цінні папери 23 579 11 333

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 23 579 11 333

Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка 377 277 418 129

Усього процентних доходів 377 277 418 129

## ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Боргові цінні папери, що емітовані банком (357) (5 507)

Інші залучені кошти - (2 355)

Строкові кошти юридичних осіб (83 984) (85 073)

Строкові кошти фізичних осіб (144 699) (120 197)

Кредити овернайт, що отримані від інших банків (40) (6)

Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо (522) -

Поточні рахунки (14 210) (35 957)

Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (243 813) (249 096)

Усього процентних витрат (243 813) (249 096)

Чистий процентний дохід/(витрати) 133 464169 033

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Комісійні доходи та витрати

2018 2017

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

Розрахунково-касові операції 267 29136 719

Операції з цінними паперами - 2

Кредитне обслуговування клієнтів 15 651 10 254

Операції на валютному ринку 9 678 6 709

Операції довірчого управління 648 1 293

Гарантії надані 19 803 33 070

Інші 7 044 1 910

Усього комісійних доходів 320 11589 957

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

Розрахунково-касові операції (10 465) (7 421)

Операції з цінними паперами (153) (88)

Інші (102) (86)

Усього комісійних витрат (10 720) (7 595)

Чистий комісійний дохід/витрати 309 39582 362

Примітка 24. Інші операційні доходи

Таблиця 24.1. Інші операційні доходи

2018 2017

Дивіденди

Дохід від операційного лізингу (оренди) 7 132 647

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів  
- 1 370



Інші 4 320 437

Усього операційних доходів 11 451 2 455

До статті "Інші" віднесено:

за 2018 рік - надлишки в ПТКС та незатребувані платежі - 2 724 тис. грн., агентська винагорода - 1 217 тис. грн.;

за 2017 рік - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 10 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком - 57 тис. грн., консультаційні послуги - 26 тис. грн., відшкодування комунальних витрат - 60 тис. грн., агентська винагорода - 284 тис. грн.;

?

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1. Витрати та виплати працівникам

	2018	2017
Заробітна плата та премії	97 272	57 789
Нарахування на фонд заробітної плати	20 890	12 114
Інші виплати працівникам	750	414
Усього витрати на утримання персоналу	118 912	70 317

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

	2018	2017
Амортизація основних засобів(8 583)	(5 760)	
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(616)	(619)
Усього витрат на амортизацію(9 199)	(6 379)	

Таблиця 25.3. Адміністративні та інші операційні витрати

	2018	2017
Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(22 606)	(13 988)

Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(227 639)	(21 689)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(118)	
Професійні послуги	(3 259)	(2 192)
Витрати на маркетинг та рекламу	(3 362)	(2 404)
Витрати на інкасацію	(16 266)	(559)
Витрати на охорону	(4 303)	(2 493)
Витрати із страхування	-	(7 625)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(13 447)	(17 479)
Інші	(15 292)	(20 048)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(306 292)	(88 477)

Затверджено до випуску та підписано

21.04.2019 року	Керівник	<u>Зінніков В.О.</u>
<u>Чернуха С. (044) 2077035</u>	Головний бухгалтер	<u>(підпис, ініціали, прізвище)</u>
(прізвище виконавця, номер телефону)		<u>Кирилюк Я.М.</u>
		(підпис, ініціали, прізвище)



продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-7 393	-7 393	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	500 000	0	0	33 589	-36	9 333	542 886	0	542 886
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	10 181	10 181	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-335	0	-335	0	-335
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	466	0	-466	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-8 867	-8 867	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	500 000	0	0	34 055	-371	10 124	543 808	0	543 808

Затверджено до випуску та підписано

21.04.2019

Керівник

Зінніков В.О.  
(підпис, ініціали, прізвище)

Чернуха С. (044) 2077035  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Кирилюк Я.М.  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Примітки:

Затверджено до випуску та підписано

21.04.2019 року

Керівник

Зінніков В.О.

Чернуха С. (044) 2077035

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Кирилюк Я.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	12 018	11 443
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	9 199	6 379
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	56 028	2 231
Амортизація дисконту/(премії)	1050	752	2 231
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-212	-3 327
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-2 955	-654
(Нараховані доходи)	1150	-17 060	22 152
Нараховані витрати	1155	-21 585	26 188
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	4 168	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	40 353	175 948
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	59 088
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	-99 596	-50 000
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	-9
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	86 699	585 801
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-1 671	-6 513
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	-9
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-184 559	193 317
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	-14 759	-101 706
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	2 758
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	84 326	5 758
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	877	5 985
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	-210 065	-477 840

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-1 388	-1 840
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-211 453	476 000
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-17 671	-13 621
Надходження від реалізації основних засобів	2120	1	1 413
Придбання нематеріальних активів	2130	-518	-454
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-18 188	-12 662
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-8 867	-7 393
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-8 867	-7 393
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	4 253	1 703
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-234 255	457 648
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	846 908	389 260
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	612 653	846 908

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

21.04.2019 року

Керівник

Зінніков В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Чернуха С. (044) 2077035

Головний бухгалтер

Кирилюк Я.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Примітки до фінансової звітності за 2018 рік

1.

Примітка 1. Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (далі - Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Мельникова, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: [www.bisbank.com.ua](http://www.bisbank.com.ua).

Звітний період, за який подається даний звіт - 2018 рік.

Звітність підготовлена станом на кінець дня 31 грудня 2018 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2018 року в Україні нараховувалося 77 діючих банки), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного дня 31 грудня 2018 року кількість працівників Банку склала 633 особи (на кінець 2017 року кількість працівників Банку складала 435 осіб).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 40 відділень та покриває переважну більшість областей України (на кінець 2017 року кількість відділень Банку становила 32 одиниці).

Стратегічна мета Банку - створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року. Відповідно до цих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції.

З 2009 року Банк співпрацює з Державною іпотечною установою (бюджетною установою) у сфері операцій на ринку іпотечного кредитування.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення - залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з ПАТ "Укргазбанк",

ПАТ "ПУМБ", АБ "Південний", АКБ "Індустріалбанк" ті інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної системи "Visa International", отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum.

За результатами 2018 року Банк віднесено до групи банків з приватним капіталом за класифікацією Національного банку України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року власниками істотної участі в капіталі Банку є резиденти України:

Івахів Степан Петрович Миколайович - 23,3% загального статутного капіталу (у тому числі 23,3% - пряма участь);

Лагур Сергій Миколайович - 17,5% загального статутного капіталу (у тому числі 17,5% - пряма участь);

Попов Андрій Володимирович - 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 9,7998% - пряма участь та 5,2002% - опосередкована участь);

Димінський Петро Петрович, Димінська Жанна Петрівна - спільне володіння 10,00% загального статутного капіталу (у тому числі 5,67% - пряма участь Димінського П.П. та 4,33% - пряма участь Димінської Ж.П.).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

27 вересня 2018 року, незалежне рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" на рівні uaAA ("інвестиційний рівень") з прогнозом "стабільний", а також підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні "4+" (що відповідає рівню "висока надійність").

Також Банком 28 вересня 2018 підтверджено довгостроковий кредитний рейтинг ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" на рівні uaAA з прогнозом "стабільний" від НРА "Рюрік".

Фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена до випуску Правлінням банку 2 квітня 2019 року, протокол №02/04-01.

## 2.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Весь 2018 рік був позначений поглибленням економічних протиріч між провідними геополітичними гравцями і як наслідок зростанням інтенсивності протекціоністських заходів та торгових воєн. Зокрема слід відмітити протистояння США та Китаю, а також спротив ЄС санкційній політиці США проти Ірану, та продовження сприяння розширенню мережі газогонів РФ з боку Німеччини, попри розширення санкцій за агресію по відношенню до України. Вказані обставини негативно впливають на цінову кон'юнктуру для українських експортерів. Домінуючим фактором є зниження цін на соняшникову олію, та сталь.

Світові ціни на сталь на світових ринках знижувалися завдяки зниженню попиту з боку будівельного сектору ЄС та Китаю (особливо в кінці року - через погіршення погодних умов), та надлишкової пропозиції. Лише Туреччина збільшила експорт на 19,8 %.

Світові ціни на зернові після зниження в середині 2018 року, почали зростати на фоні погіршення прогнозів врожайності пшениці та кукурудзи в ЄС та США. Європейський Союз взагалі вперше за 10 років імпортував більше зернових ніж відправив на експорт.

До жовтня 2018 року ціни на нафту зростали, але надалі тренд змінився на протилежний під впливом надлишкової пропозиції через нарощування видобування в РФ, США та Саудівській Аравії. Для РФ нарощування видобування критичне з точки зору грошових надходжень в обхід санкцій.

Відповіддю фінансових ринків на турбулентність світової економіки стало перетікання коштів в менш ризикові активи, і як наслідок - зменшення інвестицій в ринки країн, що розвиваються. Також вагомим

фактором стало погіршення очікувань темпів зростання промислового виробництва Китаю, США та Єврозони в цілому і Німеччини зокрема.

На фоні вище зазначених подій зростання промислового виробництва в Україні сповільнилося до 1,6% р/р. Єдиною галуззю, що демонструвала стале зростання, було сільське господарство.

У листопаді 2018 року споживча інфляція прискорилася до 10.0% р/р., а базова інфляція - до 8,9%. У місячному вимірі ціни зросли на 1.4% (базовий ІСЦ зріс на 1.1%). Збільшилися річні темпи зростання цін на послуги (до 14.8% р/р).

Головним чинником підвищення адміністративно-регульованих цін (до 17.3% р/р) стало прискорення зростання виробничих витрат, зокрема частки заробітних плат та підвищення цін на паливо (хоча зменшення цін на нафту уповільнило темп зростання до 19% р/р.).

Зарплата громадян України, отримана за кордоном також поступово стає вагомою складовою доходів. Вона не входить у розрахунок ВВП за доходами. Після запровадження безвізового режиму України з ЄС, відповідно до оновлених даних у структурі номінальних доходів українців частка коштів трудових мігрантів зросла з 6.9% у 2015 році до 9.4% у 2017 році. Оцінки обсягів переказів в Україну у 2015 - 2017 роках зросли на 1.8 - 2.1 млрд. дол. (до 9.3 млрд. дол., або 8.3% ВВП у 2017 році). Загалом, за даними Державної прикордонної служби, сукупно протягом 2008 - 2017 років за межі України виїхало та не повернулося 3.7 млн громадян, значна частка з них - назавжди. Водночас трудова міграція стимулює підвищення заробітних плат відповідних категорій працівників.

Сукупний прибуток до оподаткування українських компаній (без урахування фінансових та страхових) торік становив 138.6 млрд грн (+53% р/р). Найпомітніше зросли прибутки компаній добувної, харчової промисловостей та машинобудування. В той же час, головним ризиком даної галузі залишаються її низька конкурентоспроможність, та залежність від експорту в РФ яка, однак, постійно зменшується (з 44% до 22% за 2014-17 рр.).

Зважаючи на негативні зовнішні чинники (насамперед ускладнення доступу до міжнародних фінансових ресурсів та інфляційні очікування) у 2018 році НБУ чотири рази підвищував облікову ставку з 14.5% до 18% річних, востаннє - наприкінці III кварталу. Рівень ставки залишився незмінним до кінця 2018 року. Попри це у першому півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися, а почали зростати тільки у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів.

У IV кварталі зростання вартості депозитів населення супроводжувало підняття ставок за новими гривневими кредитами: на 1.4 % - до 31.5% річних. Ставки за гривневими кредитами корпораціям зросли на 1.1% до 20.8%. В той же час, зважаючи на прогнози низького рівня інфляції, у другому півріччі 2019 року очікується зниження облікової ставки.

На кінець 2018 року в Україні було 77 діючих банків, що на чотири менше, ніж кварталом раніше. Два банки закінчили процедури злиття з іншими, один був перетворений на фінансову компанію, ВТБ-банк було визнано неплатоспроможним. Частка ринку державних фін. установ майже не змінилася: 54.7% та 63.4% за чистими активами та депозитами населення відповідно.

У 2018 році частки Приватбанку та приватних банків у чистих активах зросли на 1.3% та 0.9 % до 20.7% та 14.8% відповідно. Концентрація не змінюється протягом двох років. На першу двадцятку банків припадає 91 % чистих активів. Внаслідок інтенсивного кредитування населення, активи банків зросли на 6,7%, а чисті кредити фізичним особам на 34,1%. В той же час обсяг міжбанківських кредитів скоротився і був частково заміщений придбанням депозитних сертифікатів НБУ.

Значними темпами зростало іпотечне кредитування (6% р/р.), цей показник став додатним вперше від початку кризи. Торік кількість виданих дозволів на будівництво багатоквартирних будинків знизилася на 25% р/р. Це може свідчити про вповільнення зростання житлового будівництва на найближчі роки. У 2 кварталі 2018 року обсяг уведеного в експлуатацію житла знизився на 15% р/р і становив 975 тис. кв. м. При цьому навіть у разі зростання номінальних доходів українців платоспроможний попит залишається обмеженим.

Щоб стимулювати попит, забудовники пропонують малогабаритні квартири (за рік середня площа зменшилася з 64.7 до 60.8 кв. м.), знижки 5 ? 20% у разі стовідсоткової оплати, програми розстрочки на 2 ? 5 років, обмін нових квартир на старі. Утім це не допомагає значно збільшити продаж. Понад 43% прийнятого в експлуатацію житла в багатоквартирних будинках припало на Київ та Київську область. На другому та третьому місцях Одеська та Львівська області.

До кризи 2014 року та під час її гострої фази найбільші державні монополії отримували значні збитки, тому мали проблеми з кредитуванням. Протягом останніх двох років вони значно поліпшили фінансовий стан. У всіх держмонополій розрахунковий клас боржника вказує на низьку ймовірність дефолту

(близько 5%), а відтак і низький кредитний ризик банку за такими боргами. На сьогодні вони можуть залучати позики під нижчі ставки та на кращих нецінових умовах, ніж переважна більшість компаній реального сектору - як за кордоном, так у приватних українських банках.

Чисті гривневі кредити корпораціям зросли на 2.0% за квартал та на 8.1% р/р, а позичальникам, що не мали дефолтів - +25.8% р/р. Найвищий темп був у Приватбанку (+70% р/р). Чисті валютні кредити бізнесу зросли на 6.0% за квартал та на 2.6% р/р. Ключові позичальники у валюті - підприємства альтернативної енергетики, торгівлі та аграрні компанії-експортери. Протягом 2018 року якість кредитного портфеля поліпшилася, за IV квартал частка непрацюючих кредитів скоротилася на 1.7 в.п. до 52.8%<sup>3</sup>. Головний фактор - жвавий розвиток роздрібного кредитування, що призводить до статистичного скорочення частки NPL.

В той же час значною є частка непрацюючих кредитів, основним джерелом яких є великі бізнес-групи, які не мають змоги або не бажають обслуговувати борги, накопичені до кризи. Фінансовий стан багатьох таких груп торік значно поліпшився, та їхніх грошових потоків вистачає на повне обслуговування відсотків та поступове погашення боргу, але на практиці цього не відбувається. У загальній сумі кредитів, виданих 20 найбільшим групам, частка непрацюючих становить 86%, а без урахування бізнес-групи Приват 76%, що на понад 25 в. п. вище від показника для решти боржників.

Кілька успішних реструктуризацій окремих великих боржників за останній рік принципово не змінила ситуації. Найбільші групи затягують реструктуризацію боргів та розраховують, що банки запропонують пільгові умови, наприклад, списання значної частини боргів або нульові відсотки протягом кількох років із погашенням у кінці терміну заборгованості бізнес-груп. Якщо банки не координуватимуться з метою врегулювання заборгованості великих груп, ці борги ніколи не будуть повернені.

Частка непрацюючих кредитів досягла максимального значення в липні 2017 року та зменшилася протягом другого півріччя. Проте в січні 2018 року вона збільшилася на 2%. Причина - статистичний ефект від зміни плану рахунків.

Кошти населення та бізнесу в банках надалі зростають, Упродовж 2018 року зростали гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання: на 14.8% та 6.8% відповідно. За останній квартал року гривневі депозити населення зросли на 3.9% насамперед завдяки поліпшенню курсових та інфляційних очікувань. Найбільше коштів залучили приватні та іноземні банки: +7.8% та +6.7% за IV квартал. Валютні кошти населення скоротилися на 1.7% (+1.4% р/р) після зростання в попередньому кварталі. Така тенденція збільшує ризики ліквідності, адже практично всі депозити корпорацій - це кошти на вимогу або ультракороткі депозити, а серед вкладень населення переважають депозити терміном до 3 місяців. Очікується, що доходи домогосподарств та фірм продовжать збільшуватися темпами 15% р/р та 10% р/р, відповідно.

Результати оцінювання стійкості банківського сектору підтвердили достатню капіталізацію банків в умовах базового макроекономічного сценарію. Водночас фінансові установи повинні нарощувати капітал, щоб мати запас міцності на випадок кризи. У 2018 році стрес-тестування найбільших банків виявило, що близько половини аналізованих фінансових установ може потребувати додаткового капіталу в умовах глибокої кризи. Фінансові установи без достатнього запасу міцності на випадок кризи повинні фундаментально реструктурувати свої баланси та переглянути бізнес-моделі.

Фінансові установи у 2018 році успішно перейшли на новий норматив ліквідності - LCR. Станом на середину лютого всі банки виконують LCR в іноземній валюті (мінімальне значення - 50%), норматив LCR у всіх валютах (мінімальне значення - 80%) порушують лише установи, на які припадає 0.2% активів сектору. Ключові пріоритети банків на 2019 рік - повноцінне відновлення корпоративного кредитування та продовження розчищення балансів від непрацюючих кредитів. Протягом поточного року НБУ представить концепцію нової структури регулятивного капіталу, а також нормативу довгострокової ліквідності NSFR. Після обговорення з банками нові регуляції буде впроваджено, причому сектор отримає необхідний перехідний період для адаптації.

Фінансовий стан ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" був стабільним, рівень ліквідних коштів в активах Банку залишався високим, а рівень простроченої заборгованості - низьким.

### 3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2018 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі бухгалтерських записів без застосування трансформаційних проведення.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів, які станом на звітну дату обліковуються у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют.

#### 4.

##### Примітка 4. Принципи облікової політики

###### 4.1. Консолідована фінансова звітність

Банк не входить до групи юридичних осіб, у якій він виступав би материнським або дочірнім підприємством. Консолідовану фінансову звітність за звітний період Банк не складає.

###### 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основи оцінки фінансових інструментів Банку складають: справедлива вартість, первісна вартість, амортизована собівартість, метод ефективної ставки відсотка.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Первісна вартість - історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу. Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного строку дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом та очікуваних кредитних збитків.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.



#### 4.3. Фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Бізнес-модель управління активами Банку - це сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають:

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети;
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів;
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

Для боргових фінансових активів у залежності від цілей управління ними Банком виділяються 3 бізнес-моделі:

" Бізнес-модель 1 - активи, що утримуються виключно з метою отримання передбачених договором грошових потоків;

Основні характеристики моделі 1:

" утримання активів з метою отримання потоків грошових коштів, які передбачені умовами відповідних договорів;

" продажі є другорядними відносно мети даної моделі; як правило, рідкісні продажі (в контексті частоти їх здійснення та об'єму).

" Бізнес-модель 2 - активи, що утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків або продажу;

Основні характеристики моделі 2:

" мета досягається як в результаті отримання контрактних грошових потоків так і в результаті продажу активу; як правило, більше продажів (в контексті частоти їх здійснення та об'єму) в порівнянні з моделлю 1.

" Бізнес-модель 3 - всі інші активи (в тому числі торгівля, управління активами на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимального за рахунок продажу активів).

Для інструментів капіталу залежно від цілей управління ними Банком виділяються дві бізнес-моделі: Бізнес-модель 2 або Бізнес-модель 3.

За борговими фінансовими інструментами аналізуються умови укладених договорів для визначення економічної суті грошових потоків. Такий аналіз здійснюється шляхом проведення SPPI-тестування.

В залежності від визначеної моделі управління активами та результату SPPI-тесту (проходження або не проходження SPPI-тесту) фінансові активи класифікуються за моделями оцінки (обліку) як такі, що оцінюються:

ў за амортизованою собівартістю (Бізнес-модель 1 та SPPI-тест пройдено);

ў за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку (FVPL (fair value through profit or loss)) (Бізнес-модель 3 та SPPI-тест пройдено або SPPI-тест не пройдено);

ў за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході (в капіталі) (FVOCI (fair value through other comprehensive income)) (Бізнес-модель 2 та SPPI-тест пройдено).

Фінансові зобов'язання класифікуються як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, за винятком таких:

ў фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Такими зобов'язаннями є боргові фінансові інструменти, призначені для торгівлі, в тому числі похідні фінансові інструменти, які є зобов'язаннями, у подальшому оцінюються за справедливою вартістю.

Обсяг та підходи до визнання кредитних збитків та процентного доходу за фінансовими активами залежить від стадії знецінення.

При розрахунку оціночного резерву згідно з вимогами МСФЗ 9:

застосовується модель очікуваних збитків (forward looking approach),

враховується декілька сценаріїв при розрахунках імовірності дефолту боржника / контрагента PD (probability of default),

враховуються макроекономічні прогнози при розрахунках PD (прогноз ВВП, прогноз індексу цін промислового виробництва (ІЦВ), прогноз інфляції (ІСЦ)),

введено поняття стадій знецінення,

враховується вартість грошей у часі (дисконтування очікуваних кредитних збитків),

враховується невикористаний залишок позабалансових зобов'язань в очікуваних грошових потоках по кредиту,

резерви розраховуються по всіх статтях, що наражаються на кредитний ризик.

Модель знецінення МСФЗ 9 передбачає 3 стадії знецінення:

" Стадія 1 - умови договору виконуються (відсутнє значне зростання кредитного ризику, прострочка не перевищує 30 днів);

" Стадія 2 - умови договору виконуються не повністю (наявне значне зростання кредитного ризику, прострочка не перевищує 90 днів);

" Стадія 3 - умови договору не виконуються (наявні об'єктивні свідчення знецінення (дефолт)).

При розрахунку суми оціночного резерву для фінансових активів на Стадії 1 враховуються збитки, що очікуються протягом наступних 12 місяців, для Стадії 2 та 3 - збитки, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Всі фінансові активи / зобов'язання, які не мають ознак дефолту (знецінення) та ознак високого кредитного ризику (SICR) (тобто всі активи, які не класифіковані Банком в Стадії 2 та 3) класифікуються Банком в Стадії 1.

У разі, якщо за фінансовим інструментом, класифікованим на поточну звітну дату в Стадії 3, в наступному звітному періоді Банк не виявляє ознаки дефолту (знецінення) та ознаки високого кредитного ризику (SICR), то фінансовий інструмент переводиться зі Стадії 3 до Стадії 1.

У разі, якщо за фінансовим інструментом, класифікованим на поточну звітну дату в Стадії 3, в наступному звітному періоді Банк не виявляє за ознаки дефолту (знецінення), але виявляє ознаки високого кредитного ризику (SICR), то фінансовий інструмент переводиться зі Стадії 3 до Стадії 2.

Кредитно-знецінені фінансові активи / зобов'язання (РОСІ) - створені або модифіковані можуть бути класифіковані Банком лише в Стадії 3 (до кінця строку дії такого активу).

Фактори, що свідчать про ознаки дефолту (знецінення) боржника (Стадія 3)

Банк визначає наступні фактори дефолту (ознаки знецінення) боржника для цілей формування резервів:

Для корпоративного кредитного портфеля (юридичні особи та міжбанківські кредити (МБК)):

" Soft-фактори дефолту:

- Суттєві фінансові труднощі емітента або позичальника (компанія не генерує достатніх операційних потоків (виручка НЕ покриває наявні кредитні зобов'язання за даними останньої фінансової звітності або фактичний борг перед Банком)) ;

- Істотне порушення умов договору (крім прострочення боргу);

- Надання пільгових/неринкових умов кредитування, що пов'язане з фінансовими труднощами позичальника;

- Наявність інформації щодо можливості банкрутства або подібної фінансової реорганізації позичальника;

- Купівля / продаж активу с суттєвим дисконтом (понад 30%).

" Hard-фактори дефолту (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше (для МБК 7+);

- Наявність Soft-факторів дефолту на фоні прострочення боргу 31+ (для МБК 3+);

- Інші фактори, які за судженням Банку в конкретному випадку є суттєвими.

" РОСІ (Кредитне знецінення):

- Модифікація фінансового активу, яка призводить до припинення фінансового інструменту за

наявності вищевказаних ознак знецінення.

Для кредитного портфеля фізичних осіб (результуюче PD = 100%, тобто без врахування потоків від погашення кредиту):

- Прострочення боргу 91 день та більше;
- Смерть боржника-фізичної особи.

Для фінансових гарантій та акредитивів - не застосовується (всі фінансові зобов'язання за гарантіями та акредитивами визнаються в Стадії 1).

Для залишків на коррахунках:

- Наявність інформації щодо можливості банкрутства або подібної фінансової реорганізації позичальника;

Для дебіторської заборгованості

- Прострочення боргу 91 день та більше.

Фактори, що свідчать про ознаки високого кредитного ризику боржника (SICR) (Стадія 2)

Для кредитних портфелів (юридичні особи, фізичні особи, міжбанк)

- Прострочка 31-90 днів за умови відсутності ознак знецінення (soft, hard або POCI) (прострочка 3 - 7 для МБК).

Для дебіторської заборгованості:

- Прострочка 31-90 днів.

Для залишків на коррахунках, фінансових гарантій та акредитивів;

- Не застосовується.

Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю договору з акціонерами Банку відображається за рахунками капітал та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк визнає очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового активу (спрощений підхід):

1) за торговою дебіторською заборгованістю або активами за договорами, які виникають за операціями, що належать до сфери застосування МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" та які:

не містять значного компонента фінансування відповідно до МСФЗ 15 або містять значний компонент фінансування відповідно до МСФЗ 15. Банк у своїй обліковій політиці обирає оцінку оціночного резерву під очікувані збитки в сумі, яка дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу. Така облікова політика застосовується Банком до всієї такої дебіторської заборгованості або всіх активів за договорами, або може застосовуватися окремо до торгової дебіторської заборгованості та до активів за договорами;

2) за операціями лізингу (оренди), які належать до сфери застосування МСФЗ із оренди. Банк обирає оцінку оціночного резерву під очікувані збитки в сумі, яка дорівнює кредитним збиткам за весь строк дії фінансового активу. Така облікова політика застосовується до всіх операцій із лізингу (оренди) або може застосовуватися окремо до операцій за фінансовим або операційним лізингом (орендою).

Банк із метою розрахунку розміру кредитного ризику за активом визначає значення компоненту ймовірності дефолту PD відповідно до окремих методик з оцінки фінансового стану боржників виходячи з діапазону для відповідного класу боржни-ка/контрагента з урахуванням задокументованого власного історичного досвіду Банку.

Банк документує власний досвід розрахунку історичного показника PD відповідним протоколом Кредитного комітету та оновлює інформацію на щорічній основі.

Банк з метою формування резерву за фінансовими інструментами здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Оцінка фінансового стану та порядок визначення показника класу божника/контрагента, показника

ймовірності дефолту (PD) регламентується внутрішніми методиками.

Кредитно-знецінені фінансові активи (РОСІ) - створені або модифіковані можуть бути класифіковані Банком лише в Стадії 3 (до кінця строку дії такого активу). Ефективна процентна ставка для таких активів розраховується виходячи з очікуваних грошових потоків із урахуванням очікуваних кредитних збитків протягом всього строку дії - тобто розрахункова величина передбачених договором потоків грошових коштів зменшується на величину кредитних збитків, які очікуються протягом всього строку дії інструменту.

Процентний дохід за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом множення ефективної процентної ставки (ЕПС, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, якщо актив був кредитно-знеціненим при первісному визнанні) на амортизовану вартість активу. Очікувані кредитні збитки за РОСІ-активами оцінюються в сумі, що дорівнює кредитним збиткам, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Модифікований фінансовий актив - актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, переглянуті. Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу.

Слід припинити визнання існуючого активу і визнавати новий у разі, якщо у результаті переговорів або іншої модифікації контрактні грошові потоки змінюються суттєво.

Чинниками, які слід аналізувати з цією метою, пропонується розглядати, серед інших, такі:

- ÿ зменшення контрактних грошових потоків до сум, які позичальник, як очікується, спроможний сплатити, якщо такий позичальник має фінансові труднощі;
- ÿ встановлення істотно нових умов, таких як прив'язка дохідності за активом до частки прибутку або капіталу, що суттєво впливає на профіль ризиків за фінансовим активом;
- ÿ суттєве продовження строку дії кредиту у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
- ÿ суттєва зміна процентної ставки;
- ÿ зміна валюти, у якій деномінований кредит;
- ÿ внесення змін у заставу, інші види захисту від ризиків та механізми підвищення кредитної якості, що суттєво впливає на кредитний ризик, притаманний фінансовому активу

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від

припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення внаслідок однієї або кількох подій (збиткових подій), які відбулись після первісного визнання фінансового активу і впливають на суму або строки попередньо оцінених грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо такі збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення окремо оціненого фінансового активу, він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави (за її наявності).

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються в групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності позичальника (дебітора) сплатити суму заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та попереднього досвіду Банку стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій, і якою мірою ці такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, які відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

За наявності у позичальника хоча б одного індивідуально суттєвого фінансового активу всі інші фінансові активи такого позичальника також визнаються індивідуально суттєвими. Фінансові активи одного боржника, які кожен окремо не є суттєвими, визнаються такими, що є індивідуально несуттєвими.

Якщо у наступному періоді величина збитку від знецінення активу зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесено до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення на підставі рішень Правління Банку. Повернення раніше списаних сум відображається за рахунком для обліку відрахувань у резерви або рахунком для обліку повернення раніше списаної заборгованості у складі прибутку чи збитку за рік.

Фінансовий актив (частина фінансового активу) або частина групи аналогічних фінансових активів припиняє визнаватись, коли:

" активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність або

" Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами або

" Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватись, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

#### 4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Банку, в банкоматах та ПТКС, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України та на кореспондентських рахунках в інших банках, кредити та депозити "овернайт" в інших банках за умови відсутності кредитного ризику.

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву, який підтримується Банком відповідно до вимог Національного банку України, не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти розкривається Банком у примітці 6 "Грошові кошти та їх еквіваленти".

#### 4.5. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни продажу в найближчий час.

Операції з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, протягом звітного року Банк не здійснював.

#### 4.6. Кредити та заборгованість банків

У процесі звичайної діяльності Банк надає кошти або розміщує депозити в інших банках на різні строки.

Кошти, надані банкам з фіксованими термінами погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Кошти, які не мають фіксованих термінів погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю відповідно до очікуваних дат погашення таких активів. Суми, розміщені в банках, обліковуються за вирахуванням будь-якого резерву на покриття збитків від знецінення.

#### 4.7. Кредити та заборгованість клієнтів

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки за мінусом суми сформованого резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна процентна ставка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Банку відображається в капіталі за рахунками капіталу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під часу вибуття фінансового інструменту.

Банк визнає процентний дохід за фінансовими активами на валову балансову вартість такого активу на Стадіях 1 та 2 з використанням ефективної процентної ставки, що застосовується для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу. За кредитами на Стадії 3 знецінення Банк щомісячно додатково визнає знецінення процентних доходів, яке розраховується за методом ефективної ставки відсотка на амортизовану собівартість фінансового активу. Протягом звітного 2018 року Банк надавав клієнтам гарантії забезпечення пропозиції та гарантії забезпечення виконання умов договорів. Надані фінансові гарантії первісно оцінювались за

справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісія, отримана за надану гарантію, амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом.

З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок непередбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяльності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.

Реструктуризація - зміна істотних умов за попереднім договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника, зміна графіка погашення боргу, зміна розміру комісії тощо).

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю якості проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.

Первісно знеціненими фінансовими активами можуть бути придбані активи, а також внутрішньо створені - наприклад, нові, що надані клієнту в дефолті, та реструктуризовані (суттєво модифіковані). Первісно знецінені фінансові активи первісно визнаються на основі справедливої вартості. Якщо інструмент придбаний не за ринкових умов, окремо визнаються додаткові прибутки/втрати. За первісно знеціненими фінансовими активами первісно очікувані кредитні збитки включені в ефективну ставку, а збільшення (зменшення) очікуваних кредитних збитків після первісного визнання визнається через резерв під знецінення. Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику. При припиненні визнання придбаних кредитів суми перевищення отриманої компенсації над балансовою вартістю визнаються Банком як доходи від припинення визнання фінансового активу у Звіті про прибутки та збитки.

Інформація про кредити та заборгованість клієнтів розкривається у Звіті про фінансовий стан та примітці 8 "Кредити та заборгованість клієнтів".

#### 4.8. Інвестиції в цінні папери

Фінансові інвестиції в залежності від моделі управління ними можуть оцінюватись:

- за амортизованою собівартістю,
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід,
- за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

Інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання договірних грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми. Інвестиції, що відображаються за амортизованою собівартістю, первісно визнаються за справедливою вартістю із врахуванням відповідних витрат на проведення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості боргових цінних паперів, наприклад, коли боргові цінні папери мають ставку, вищу/нижчу від ринкової, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю боргових цінних паперів визнається як прибуток/збиток при первісному визнанні фінансового активу і включається до звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків за звичайними операціями або до складу власного капіталу - за операціями з акціонерами.

Після первісного визнання ці інвестиції відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Інвестиції, що відображаються за амортизованою вартістю, відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

Інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, являють собою інвестиції в боргові цінні папери та акції, які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання грошових потоків, які є виключно платежами у рахунок основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми, так і шляхом продажу. Такі боргові цінні папери первісно відображаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Надалі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки до іншого сукупного доходу, за винятком збитку від знецінення, прибутків або збитків від

операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка, визнаються безпосередньо у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Під час продажу прибутков/збитков, раніше відображений у капіталі, буде відображений у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Результат від продажу інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на момент вибуття та складає різницю між ціною продажу та балансовою вартістю на момент здійснення операції.

Інвестиції що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки являють собою інвестиції в боргові цінні папери та інструменти капіталу, які не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Витрати на операції з придбання таких інвестицій відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід на момент їх здійснення.

Для визначення справедливої вартості інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для інвестицій відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи методики оцінки. Ці методики включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на поточну справедливу вартість іншого, практично ідентичного, інструмента, аналіз дисконтованих грошових потоків та інші прийнятні методи. У разі наявності методики оцінки, яка зазвичай використовується учасниками ринку для визначення ціни інструмента, та за наявності підтвердження, що ця методика забезпечує достовірне визначення цін, отриманих при фактичному проведенні ринкових операцій, Банк застосовує цю методику.

Портфель цінних паперів Банку оцінюється з відображенням змін справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу у складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо. За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається. Банк здійснює переоцінку фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, після нарахування процентів та амортизації дисконту/премії, формування оціночного резерву під кредитні збитки не рідше ніж один раз на місяць.

#### 4.9. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Договори продажу та зворотної купівлі цінних паперів (договори "репо") відображаються як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами "репо", відображаються у звіті про фінансовий стан і, одночасно, як передані у заставу за договорами "репо", у разі наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами або клієнтами.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотно "репо") відображається у складі заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, залежно від умов договору. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі визнається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів "репо" за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах позики, не визнаються у звіті про фінансовий стан, якщо тільки вони не продаються третім особам, коли придбання і продаж відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається в обліку за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Протягом звітнього року 2018 року Банк проводив операції зворотного репо з банками та суб'єктами господарювання.

#### 4.10. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні у зв'язку з відсутністю асоційованих та дочірніх компаній у Банку.

#### 4.11. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання),



утримувана Банком (власником або лізингоодержувачем за договором про фінансовий лізинг (оренду)) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості:

- 1) об'єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі у фінансовий або оперативний лізинг;
- 2) за договором лізингу в оренду передається не менше 90 % від частини об'єкта та об'єкт оренди передається лізингоотримувачу на термін більше одного року.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються. Для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості обов'язковим є залучення Банком суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідну ліцензію відповідно до вимог Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні". Банк переглядає справедливу вартість щорічно, перед складанням фінансової звітності.

Проведена суб'єктом оціночної діяльності оцінка майна оформлюється Звітом про оцінку майна (акт оцінки майна), який містить висновки про вартість майна та підтверджує виконані процедури з оцінки майна, здійсненої суб'єктом оціночної діяльності.

Оцінювач визначає справедливу вартість основних засобів на базі їх ринкової вартості. Якщо різниця балансової вартості інвестиційної нерухомості та визначеної суб'єктом оціночної діяльності її справедливої вартості не є суттєвою (10 %), зменшення корисності Банком не визнається.

Протягом звітного 2018 року Банком визнана інвестиційна нерухомість на загальну суму 282 020 тис. грн., яка перейшла у власність Банку шляхом звернення стягнення на предмет іпотеки на підставі договору про задоволення вимог іпотекодержателя.

#### 4.12. Гудвіл

Гудвіл - перевищення вартості придбання над часткою покупця у справедливій вартості придбаних ідентифікованих активів, зобов'язань і непередбачених зобов'язань на дату придбання.

Протягом звітного 2018 року Банком гудвіл не визнавався.

#### 4.13. Основні засоби

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких (з урахуванням ПДВ) за одиницю або комплект перевищує 6 000,00 грн. (Шість тисяч) гривень 00 коп.

Необоротні матеріальні активи вартістю до 6 000,00 грн. (Шести тисяч) гривень 00 коп. гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбання включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією.

Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), в результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Після первісного визнання об'єктів необоротних активів їх подальший облік у Банку здійснюється із застосуванням методу первісної вартості (собівартість) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

Визнання зменшення корисності об'єктів необоротних активів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди необоротних активів. На основі аналізу можливості втрати економічних вигод необоротних активів приймається рішення щодо визнання зменшення або відновлення корисності об'єктів необоротних активів. З метою визначення необхідності здійснення переоцінки відповідної групи об'єктів основних засобів Банком здійснюється перевірка

(дослідження) відповідності залишкової вартості необоротних активів (їх окремих груп або підгруп) ринковій (справедливій) вартості не рідше одного разу на рік, під час проведення обов'язкової щорічної інвентаризації, перед складанням річного фінансового звіту.

При необхідності, перегляд (дослідження) вартості основних засобів та їх переоцінка здійснюється протягом року.

У звітному 2018 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

#### 4.14. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних із його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи включають у себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети.

У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. Протягом звітного 2018 року Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Визнання зменшення корисності нематеріальних активів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Перегляд (дослідження) вартості нематеріальних активів здійснюється не рідше одного разу на рік, перед складанням річної фінансової звітності. Зменшення корисності нематеріальних активів протягом звітного 2018 року Банком не визнавалось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди від нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку.

#### 4.15. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оперативний лізинг (оренда) - це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю права користування необоротними активами з обов'язковим поверненням таких активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди та не передбачає передавання всіх ризиків та вигід, пов'язаних із правом власності на актив. Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди. У випадку, коли Банк виступає як орендар, орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідної оренди.

Протягом звітного 2018 року Банк був лізингоодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг. Лізингові (орендні) платежі за договорами щодо отримання активів в оперативний лізинг (оренду) визнаються як інші операційні витрати.

Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються лізингоодержувачем як капітальні інвестиції на поліпшення орендованих основних засобів.

У звітному 2018 році Банк надавав частину власного приміщення в оперативний лізинг. Станом на 31 грудня 2018 року надані Банком в оперативний лізинг (оренду) активи складають 3 437 тис. грн.

Метод оцінки основних засобів, переданих в оперативний лізинг, відповідає методу оцінки власних основних засобів.

#### 4.16. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Фінансова оренда - це оренда, за умовами якої відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом, причому право власності на об'єкт оренди може як перейти орендарю, так і залишитись у орендодавця в залежності від суті операції.

Протягом 2017 року Банком придбана пакувальна лінія та пакувальний прес на суму 27 082 тис. грн. для подальшої передачі у фінансовий лізинг. Згідно з договором фінансового лізингу лізингоодержувач

щомісячно сплачує лізингові платежі. Лізингові платежі включають компенсацію вартості предмета лізингу та винагороду Банку-лізингодавця. Доходи за наданим фінансовим лізингом відображаються за використанням методу ефективної ставки за рахунками процентних доходів.

Станом на звітну дату залишок непогашеної заборгованості за договором складає 247 тис. грн. Банком визнано зменшення корисності даного фінансового активу на суму 8 тис. грн.

#### 4.17. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Банк станом на 31 грудня 2018 року не має необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття.

#### 4.18. Амортизація

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація необоротних активів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем їх придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація необоротних активів, розраховуються в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, виходячи зі строків корисного використання окремих груп та підгруп основних засобів, класифікованих Банком для аналітичного обліку, та строків корисного використання нематеріальних активів, які встановлені у правовстановлюючих документах (договорах, ліцензіях тощо), з урахуванням мінімально допустимих строків амортизації, визначених Податковим кодексом України, а саме:

- земельні ділянки - не амортизуються;
- будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;
- машини та обладнання - від 4 до 10 років;
- транспортні засоби (автомобілі легкові) - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
- інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

У звітному 2018 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання необоротних активів.

#### 4.19. Припинена діяльність

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності припинена діяльність є компонентом суб'єкта господарювання, який було ліквідовано або який класифікують як утримуваний для продажу, та:

- а) являє собою окремих основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
- б) є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності;
- в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

Протягом звітної 2018 року Банк не припиняв ведення банківських операцій відповідно до ліцензій Національного банку України.

#### 4.20. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент - це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;

який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів; який погашається на майбутню дату.

Банк укладає договори похідних фінансових інструментів, включаючи угоди щодо купівлі-продажу та обміну (конвертації) іноземної валюти з іншими банками, та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності, а також для цілей торгівлі. Такі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, коли їх справедлива вартість від'ємна.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

#### 4.21. Залучені кошти

Залучені кошти включають непохідні фінансові зобов'язання перед клієнтами та банками та первісно визнаються за справедливою вартістю з моменту отримання Банком грошових коштів. Подальший облік після первісного визнання відбувається за амортизованою вартістю.

Боргові цінні папери Банку включають ощадні (депозитні) сертифікати. Банк залучає кошти на вклади від фізичних осіб із видачею іменних ощадних (депозитних) сертифікатів. Ощадні (депозитні) сертифікати розміщуються (продаються) за номінальною (справедливою) вартістю. Подальший облік таких цінних паперів Банк здійснює за амортизованою вартістю.

Приймання, обслуговування, повернення вкладів, нарахування та сплата процентів за ними здійснюються згідно з умовами укладених договорів у національній та іноземній валютах. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування або за фактом передбаченого договором результату з використанням ефективної ставки відсотка. Нарахування процентів за залученими коштами здійснюється за методом "факт/факт".

#### 4.22. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Фінансове зобов'язання - будь-яке фінансове зобов'язання, що є:

контрактним зобов'язанням передати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту або обміняти фінансовим активом чи фінансовим зобов'язанням з іншим суб'єктом за умов, які є потенційно несприятливими для Банку;

контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться власними інструментами капіталу суб'єкта та який є непохідним інструментом, за яким Банк зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або ж похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку.

Фінансове зобов'язання визнається тоді і тільки тоді, коли Банк стає стороною за договором щодо такого інструменту.

Фінансові зобов'язання, як і фінансові активи, при первісному визнанні оцінюються за справедливою вартістю. У подальшому вони обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові зобов'язання списуються з балансу на дату їх погашення.

#### 4.23. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Ощадний (депозитний) сертифікат - цінний папір, який підтверджує суму вкладу, внесеного в Банк, і права вкладника (власника сертифіката) на одержання зі спливом установленого строку суми вкладу та процентів, установлених сертифікатом. Банк емітує іменні ощадні (депозитні) сертифікати строком від шести місяців.

Ощадні (депозитні) сертифікати емітуються як в національній, так і в іноземній валютах виключно в документарній (паперовій) формі.

Банк визнає прибуток або збиток у разі залучення коштів на вклад (із видачею ощадного (депозитного) сертифікату) за ставкою, яка нижча або вища, ніж ринкова. За операціями з акціонерами така різниця відображається за рахунком капіталу.

Якщо строк одержання вкладу (депозиту) за строковим ощадним (депозитним) сертифікатом прострочено, то такий сертифікат вважається документом на вимогу, за яким на Банк покладається зобов'язання сплатити зазначену в ньому суму вкладу (депозиту) та процентів за ним у разі пред'явлення ощадного (депозитного) сертифіката.

#### 4.24. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості. Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Банк не формує резерву:

" за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком,

" за наданими Банком аваліями податкових векселів,

" за операціями за активами до отримання за умовами "спот", форвардними, опціонними та ф'ючерсними контрактами, за якими в Банку відповідно до умов договору немає зобов'язання здійснити передоплату та передбачено право відмовитися від виконання зобов'язання, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог,

" валюта, банківські метали, інші активи до отримання.

#### 4.25. Субординований борг

Субординований борг - це звичайні, не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Субординований борг може включатися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20% її первинного розміру протягом останніх п'яти років дії договору.

Протягом звітного 2018 року Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

#### 4.26. Податок на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Ставка податку на прибуток у 2018 році встановлена у розмірі 18 %.

Банк при визначенні тимчасових різниць, які пов'язані з відстроченими податками, використовує метод, який базується на використанні належної балансової та податкової бази.

Згідно з вимогами МСБО 12 "Податки на прибуток" тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються Банком щоквартально (з огляду на періодичність складання проміжної фінансової звітності).

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

#### 4.27. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал - це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства" та Статуту Банку рішення про випуск акцій приймається рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк станом на 31 грудня 2018 р. не випускав і не розміщував привілейованих акцій.

Емісійний дохід (емісійні різниці) та інший дохід за операціями з акціонерами. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій та ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами, надання безповоротної фінансової допомоги та прибутки (збитки) під час первісного визнання фінансових інструментів за не ринковою ставкою або не за справедливою вартістю. Протягом звітного року Банк не здійснював операції з акціонерами, які б мали вплив на капітал Банку.

Внески до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.

Станом на 31.12.2018 р. зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом "одна акція - один голос".

#### 4.28. Дивіденди

Дивіденди - частина чистого прибутку, розподілена між акціонерами відповідно до частки їх участі у статутному капіталі Банку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів акціонерів. Розмір дивідендів визначається рішенням Загальних зборів акціонерів.

#### 4.29. Визнання доходів і витрат

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

- 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів Банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Відповідно до професійних суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховується за фінансовими інструментами на вимогу або короткостроковими продуктами, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними та кореспондентськими рахунками;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
- кредити овердрафт за поточними, картковими та кореспондентськими рахунками, в тому числі несанкціонованими;
- вклади на вимогу;
- кредити та депозити овернайт;
- поновлювальні кредитні лінії, в т.ч. кредити з використанням платіжних карток, за якими видача та погашення здійснюється за заздалегідь непередбаченим графіком.

За фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується, для визнання процентних доходів Банк застосовує номінальну процентну ставку.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи та витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування незалежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між їх учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Статті доходів і витрат оцінюються та враховуються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, в якому ці послуги фактично надавались (отримувались).

Комісії та інші платежі, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) за кредитом, до часу видачі кредиту чи траншу за кредитною лінією відображаються Банком за рахунками доходів майбутніх періодів

(рахунки 3600 "Доходи майбутніх періодів"). Отримані авансом комісії включаються до складу фінансового інструмента в момент здійснення видачі такого кредиту шляхом перенесення останніх на рахунки дисконту (премії).

Банк згідно з МСФЗ 15 для визнання доходу застосовує таку п'ятикрокову модель (The 5-step model) аналізу:

- 1) ідентифікація договору;
- 2) ідентифікація окремих зобов'язань до виконання в межах укладеного договору;
- 3) визначення ціни договору;
- 4) розподіл ціни договору між зобов'язаннями до виконання;
- 5) визнання доходу, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

#### 4.30. Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за офіційним курсом Національного банку України, що діє на день проведення операції.

На кожен наступний після визнання дати балансу усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу.

Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземної валюти, включаються до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, які обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

Немонетарні статті в іноземній валюті, які обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи та зобов'язання в іноземних валютах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2018 р. або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками валютної позиції не включаються до фінансової звітності.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси гривні до іноземних валют:

Код валюти	Назва валюти та кількість	31 грудня 2018	31 грудня 2017
826	GBP 100 фунтів стерлінгів	3 545,7725	3 773,3670
840	USD 100 доларів США	2 682,7083	2 806,7223
985	PLN 100 злотих	737,0581	801,1726
643	RUB 10 російських рублів	4,0773	4,8703
756	CHF 100 швейцарських франків	2 679,1635	2 861,8783
978	EUR 100 євро	3 041,3864	3 349,5424

#### 4.31. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми може здійснюватись тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив і розрахуватися за зобов'язанням.

#### 4.32. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Банк здійснює операції довірчого управління залученими коштами від фізичних та юридичних осіб з метою фінансування будівництва житла. Станом на 31 грудня 2018 року Банк є управителем двох фондів фінансування будівництва.

Фінансові активи, що перебувають у довірчому управлінні в Банку, обліковуються та зберігаються окремо від власних активів Банку. Облік операцій довірчого управління здійснюється за кожним індивідуальним договором про довірче управління.

Довірче управління здійснюється на підставі договору про довірче управління, що укладений між Банком та довірцем.

Основними доходами за даним видом операцій є комісійна винагорода, яку Банк отримує від довірцелів і забудовників, розмір та періодичність сплати яких визначені відповідними договорами.

#### 4.33. Облік впливу інфляції

Необхідність перерахування фінансової звітності згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах

гіперінфляції" є питанням судження. Характеристики економічного середовища України за звітний 2018 рік не є показниками гіперінфляції, тому Банк не здійснював перерахунок фінансової звітності.

#### 4.34. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Виплати працівникам включають:

- а) короткострокові виплати:
  - о заробітна плата, внески на соціальне забезпечення;
  - о оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
  - о участь у преміюванні,
- б) інші довгострокові виплати, такі як
  - о виплати за тривалою непрацездатністю.

Основними утриманнями з виплат, здійснених Банком своїм працівникам, є податок з доходів фізичних осіб та військовий збір. Також при проведенні розрахунків з працівниками Банку та працівниками, що виконують роботи за договорами цивільно-правового характеру, проводиться нарахування єдиного внеску на фонд оплати праці.

Банк щомісяця проводить розрахунок та формує забезпечення за виплатами щодо невикористаних відпусток працівників Банку.

Програма недержавного пенсійного забезпечення в Банку не реалізується.

#### 4.35. Інформація за операційними сегментами

Згідно з вимогами МСФЗ 8 "Операційні сегменти" інформацію слід розкривати як у відношенні бізнес-сегментів, так і у відношенні географічних сегментів. При цьому один з цих форматів вважається первинним, а інший - вторинним.

Банк визначив первинним розкриття інформації за бізнес-сегментами. За географічними сегментами звітність не розкривається зовсім, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

Формування операційних сегментів здійснюється на основі виділених напрямків операційної діяльності:

- 1) послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, вкладів (депозитів), надання кредитного фінансування в різних формах, послуги купівлі-продажу іноземної валюти тощо;
- 2) послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, у тому числі відкриття та ведення поточних рахунків, вкладів (депозитів), послуги по зберіганню цінностей, кредитування тощо;
- 3) міжбанківський бізнес: бізнес-сегмент, що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, інвестування в ліквідні активи.

Операційний банківський сегмент визнається звітним, якщо більша частина його доходу створюється від послуг зовнішнім клієнтам, і одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

дохід даного сегмента становить не менше 10 % сукупного доходу;

фінансовий результат даного сегмента становить не менше 10 % сумарного фінансового результату;

балансова вартість активів даного сегмента становить не менше 10 % сукупної вартості активів усіх операційних сегментів.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що ви-кликає появу трансфертних витрат або доходів сегменту. Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зо-бов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виключають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результату поточного року та іншого сукупного доходу.

Змін в обліковій політиці щодо визнання та розподілу сегментів у звітному році не відбувалось.

#### 4.36. Операції з пов'язаними особами

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) "Розкриття інформації про пов'язані сторони".

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені з пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

#### 4.37. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Зміни в обліковій політиці здійснюються у випадках, коли необхідно перейти на вимоги нового або



переглянутого стандарту або роз'яснення, а також із власної ініціативи Банку, якщо в результаті таких змін викладена у фінансовій звітності інформація буде більш надійною та змістовною.

#### 4.38. Зміни в обліковій політиці

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" і всі попередні редакції.

Протягом звітного 2018 р. Банк забезпечив здійснення класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9. Коригування в бухгалтерському обліку операцій та подій за попередні звітні періоди, що виникли в зв'язку зі зміною облікової політики внаслідок застосування МСФЗ 9, відображені у складі нерозподіленого прибутку (збитку) за балансовими рахунками "Нерозподілені прибутки минулих років" та "Непокріті збитки минулих років" (див. Таблиці 4.1 - 4.3).

Завершений стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання:

- о МСФЗ 9 містить новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків.

- о МСФЗ 9 включає три основні категорії фінансових активів: що оцінюються за амортизованою собівартістю (АС), справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках (FVPL). Це усуває такі існуючі категорії МСБО 39: утримувані до погашення, кредити та дебіторська заборгованість та наявні для продажу.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої - утримання активів для збирання контрактних грошових потоків;

- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки як FVOCI, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів, а договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

При первісному визнанні дольового інструменту, який не утримується для торгівлі, Банк може прийняти нескасовне рішення щодо відображення подальших змін справедливої вартості інструменту в іншому сукупному доході. Цей вибір здійснюється за кожною інвестицією окремо, та в основному стосується стратегічних інвестицій, які не є інвестиціями в дочірні підприємства.

Усі інші фінансові активи, тобто фінансові активи, які не відповідають критеріям класифікації за амортизованою собівартістю, або FVOCI, класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутках або збитках. Крім того Банк має право при первісному визнанні нескасовно призначити для фінансового активу категорію FVPL, якщо такий вибір усуває або значно зменшує непослідовність в оцінках або відображенні (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що виникла б в іншому випадку внаслідок оцінки активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними різними методами (в інший спосіб).

МСФЗ 9 в основному зберігає існуючі вимоги МСБО 39 для класифікації фінансових зобов'язань, однак існують відмінності у вимогах щодо презентації власного кредитного ризику.

Якщо Банк визначає, що бізнес-модель певного фінансового активу (портфелю активів) полягає в утриманні фінансових активів задля збирання контрактних грошових потоків (або як для збирання контрактних грошових потоків, так і для продажу фінансових активів), проводиться оцінка, чи контрактні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми. З цією метою проценти визначаються як компенсація часової вартості грошей та кредитного ризику, пов'язаного з непогашеною протягом певного часу частиною основної суми, та інших базових для кредитування ризиків і втрат, а також маржі прибутку. Ця оцінка здійснюється за кожним інструментом (портфелем) окремо та за станом на дату первісного визнання фінансового активу.

Грошові кошти та їх еквіваленти, заборгованість кредитних установ, кредити клієнтам та інші фінансові активи, які класифікуються як кредити та дебіторська заборгованість, що оцінювались за амортизованою собівартістю згідно з МСБО 39 у попередні звітні періоди, також у звітному 2018 році оцінювались за амортизованою собівартістю згідно з МСФЗ 9. Банком було проведено тести на відповідність контрактних грошових потоків (SPPI-test).

Інвестиційні цінні папери, класифіковані за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку згідно з МСБО 39 у минулих звітних періодах та представлені борговими інструментами, оцінювались у звітному році за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI). Банк вважає, що ці фінансові інструменти утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої як отримання контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок. Керівництво також має вдаватися до суджень при застосуванні облікової політики Банку.

Банк оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю та FVOCI, а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування, орендною дебіторською заборгованістю та фінансовими гарантіями. Банк формує резерв за такими збитками на кожну звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та об'рунтованої і прийнятної інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Оцінка резервів під очікувані кредитні збитки для фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, є областю, яка вимагає використання складних моделей та суттєвих припущень щодо майбутніх економічних умов та стану обслуговування боргу. Суттєвими судженнями, що необхідні при застосуванні вимог бухгалтерського обліку для оцінки очікуваних кредитних збитків, є:

визначення критеріїв суттєвого збільшення кредитного ризику;

вибір відповідних моделей та припущень для оцінки очікуваних кредитних збитків;

визначення кількості та відносної ваги прогностичних сценаріїв для кожного виду продукту / ринку та відповідних очікуваних кредитних збитків;

визначення груп подібних фінансових активів для оцінки очікуваних кредитних збитків.

Для Банку кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь-який з наших контрагентів, клієнтів або ринкових партнерів не виконує свої договірні зобов'язання перед нами. Кредитний ризик виникає в основному за міжбанківськими, комерційними та споживчими кредитами, а також за наданими зобов'язаннями з кредитування, пов'язаними з такою кредитною діяльністю, але може також виникати внаслідок надання забезпечення у формі фінансових гарантій.

Оцінка кредитної заборгованості для цілей управління ризиками є складною і вимагає використання моделей, оскільки заборгованість змінюється при зміні ринкових умов, очікуваних грошових потоків та з плином часу. Оцінка кредитного ризику щодо портфеля активів передбачає подальші оцінки, як щодо ймовірності виникнення дефолту, відповідних коефіцієнтів збитків та кореляцій виникнення дефолту між контрагентами. Банк розраховує кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), заборгованість під ризиком дефолту (EAD) та розмір збитку у випадку настання дефолту (LGD). Це переважний підхід, який використовується для оцінки очікуваних кредитних збитків згідно з МСФЗ 9.

МСФЗ 9 передбачає тріступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно з даною моделлю фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3.

Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на стадіях 2 або 3 оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту

протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються МСФЗ 9 подібно до фінансових активів, які знецінені згідно з МСБО 39.

Банк констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька нижче зазначених кількісних, якісних та допоміжних критеріїв.

#### Кількісні критерії

Банк використовує кількісні критерії як основний показник суттєвого збільшення кредитного ризику для всіх портфельів. Для кількісної оцінки Банк порівнює криву ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії інструмента за станом на дату оцінки з прогнозною кривою ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії інструмента станом на дату первісного визнання. Для оцінки ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії інструмента станом на дату первісного визнання здійснюється припущення про структуру кривої. У випадку фінансових інструментів з високими кредитними рейтингами передбачається, що крива ймовірності настання дефолту з часом погіршуватиметься. З іншого боку, для фінансових інструментів з низькими кредитними рейтингами передбачається, що крива ймовірності настання дефолту з часом покращуватиметься.

Ступінь поліпшення або погіршення буде залежати від рівня початкового рейтингу. Для того, щоб зробити обидві криві порівнюваними, масштаб кривих ймовірності дефолту зменшується до рівня щорічних ймовірностей. Загалом вважається, що відбулося значне збільшення кредитного ризику в разі відносного збільшення ймовірності настання дефолту до 250 %, хоча ця величина може бути меншою з огляду на кілька обмежувальних факторів, таких як близькість до кінцевого терміну погашення та власне портфель продуктів. Жодна загальноприйнята ринкова практика щодо значення показника, при якому фінансовий інструмент повинен бути переведений до Стадії 2, Банку невідома. З огляду на це очікується, що рівень, при якому збільшення ймовірності настання дефолту на звітну дату буде вважатись суттєвим, буде визначено з часом у результаті ітеративного процесу взаємодії між учасниками ринку та регуляторами.

#### Якісні критерії

Банк використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику для всіх портфельів. Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику враховує прогнозні дані та проводиться щоквартально на рівні окремих угод для всіх портфельів нероздільного бізнесу Банку. Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику враховує прогнозні дані та проводиться щомісячно на рівні окремих угод для всіх портфельів роздільного бізнесу Банку.

#### Допоміжний критерій (перестраховання)

Додатковий критерій застосовується та, відповідно, за фінансовим інструментом визнається суттєве збільшення кредитного ризику, якщо позичальник прострочив оплату за контрактом більш ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більш ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується.

#### Виключення щодо низького кредитного ризику

Банк не використовував виключення щодо інструментів з низьким рівнем кредитного ризику для кредитного бізнесу, однак він вибірково використовує виключення щодо інструментів з низьким кредитним ризиком для боргових цінних паперів.

#### Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів

Визначення дефолту, що використовується Банком, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом у разі отримання одного або декількох наступних критеріїв.

#### Кількісні критерії

Позичальник більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом. Припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені в Стадії 3, не скасовується.

#### Якісні критерії

Позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що він зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:

значні фінансові труднощі позичальника;  
смерть позичальника;  
неплатоспроможність позичальника;  
позичальник порушує фінансові умови договору;  
зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;  
надання Банком уступки за договором у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;  
фінансовий актив придбаний або створений з великим дисконтом, що відображає понесені

кредитні збитки.

Вищезазначені критерії були застосовані до всіх фінансових інструментів Банку та узгоджуються з визначенням дефолту, що використовується для цілей управління кредитним ризиком в Банку. Визначення дефолту було послідовно застосоване до моделювання ймовірності настання дефолту (PD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD) при розрахунках очікуваних збитків Банку.

Інструмент перестає вважатись дефолтним (тобто є відновленим), якщо він більше не відповідає жодному критерію визнання дефолту як мінімум протягом 3 місяців поспіль або довше - для реструктуризованих проблемних кредитів. Період у 3 місяці був визначений на підставі аналізу, який враховує ймовірність того, що фінансовий інструмент може повернутись до дефолтного статусу відновлення та враховує різні визначення відновлення після дефолту.

Характеристика вхідних даних, припущень та методів оцінки

Очікуваний кредитний збиток оцінюється, базуючись на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців або протягом усього строку дії фінансового інструменту залежно від того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, та чи актив розглядається як кредитно-знецінений. Прогнозна економічна інформація приймається до уваги при визначенні ймовірності дефолту протягом 12 місяців та за весь строк дії фінансового інструменту (PD), за заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD). Ці прогнози змінюються залежно від типу продукту. Очікувані кредитні збитки - продисконтований добуток показників ймовірності дефолту (PD), розміру збитку у випадку настання дефолту (EAD) та дисконт-фактора (D).

Ймовірність дефолту

Ймовірність дефолту відображає вірогідність того, що позичальник не виконає свої фінансові зобов'язання протягом наступних 12 місяців або протягом усього періоду, що залишився за зобов'язанням. Загалом ймовірність настання дефолту протягом усього строку дії інструменту розраховується з використанням в якості початкової точки ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців без дотримання визначеної міри обережності. Після цього використовуються різні статистичні методи для оцінки того, як буде змінюватись ймовірність настання дефолту протягом строку дії кредиту або портфеля кредитів, починаючи від дати первісного визнання. Ймовірність настання дефолту базується на історичних даних та параметричних функціях.

Розмір збитку у випадку настання дефолту

Показник розміру збитку у випадку настання дефолту відображає очікування Банку про величину збитку за дефолтною заборгованістю. Розмір збитку у випадку настання дефолту залежить від типу контрагента та продукту. Розмір збитку у випадку настання дефолту виражається у вигляді відсотка втрат на одиницю заборгованості на момент дефолту. Розмір збитку у випадку настання дефолту розраховується для ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців або протягом усього строку дії фінансового інструменту, де 12-місячний рівень збитку у випадку настання дефолту - це відсоток збитків, що очікуються, якщо дефолт відбудеться протягом наступних 12 місяців, а розмір збитку для ймовірності настання дефолту протягом усього строку дії фінансового інструменту - це відсоток збитків, що очікуються, якщо дефолт відбудеться протягом очікуваного залишкового строку дії кредиту.

Для оцінки збитку у випадку настання дефолту за непогашеною кредитною заборгованістю використовуються різні моделі, які можна згрупувати у наступні категорії:

за державними установами розмір збитку у випадку настання дефолту розраховується, використовуючи ринкові джерела інформації,

за корпоративними клієнтами, фінансовими установами, страховими компаніями розмір збитку у випадку настання дефолту розраховується шляхом дисконтування грошових потоків, отримуваних під час стягнення заборгованості з боржника;

за іпотекою клієнтів роздрібного бізнесу та іншими кредитами роздрібного бізнесу для оцінювання втрат у випадку настання дефолту використовуються регуляторні оцінки втрат у випадку настання дефолту, за вирахуванням коригувань щодо можливого економічно спаду та інших випадків маржі консерватизму. Прогнозна макроекономічна інформація враховується в оцінці втрат у випадку настання дефолту за допомогою відповідної додаткової моделі.

За певних обставин, коли деякі вхідні дані наявні не в повній мірі, використовуються альтернативні моделі відновлення, порівняльний аналіз даних та експертні оцінки.

**Заборгованість під ризиком дефолту**

Заборгованість під ризиком дефолту базується на сумах, які Банк очікує утримувати під час виникнення дефолту, протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Заборгованість під ризиком настання дефолту протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду дії інструменту визначається на основі очікуваних платежів, які змінюються в залежності від типу продукту. Для продуктів, що амортизуються та позик з одноразовим погашенням в кінці терміну, показник заборгованості під ризиком дефолту базується на договірних платежах позичальника за 12 місяців або протягом усього періоду, що залишився. Також у розрахунках враховуються дострокове погашення / рефінансування.

Для поновлювальних продуктів заборгованість під ризиком дефолту прогнозується шляхом використання поточного балансу та коефіцієнту кредитної конверсії, що дозволяє прогнозувати використання кредитного ліміту на момент дефолту. Регуляторні обмеження виключаються при використанні коефіцієнту кредитної конверсії. В окремих випадках, коли деякі вхідні параметри наявні не в повній мірі, для розрахунку використовується порівняльний аналіз даних.

**Дисконтування**

Ставка дисконтування, яка використовується для розрахунку очікуваних кредитних збитків, крім лізингу та придбаних (створених) знецінених кредитів, є ефективною процентною ставкою або наближеною до неї.

**Розрахунок**

Очікуваний кредитний збиток - це добуток ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту, помножений на ймовірність настання дефолту до запланованого строку. Це відображається функцією виживання S. такий розрахунок показує майбутні значення очікуваних кредитних збитків, які потім дисконтуються на звітну дату та підсумовуються. Розрахункові значення очікуваних кредитних збитків потім зважуються за прогнозним сценарієм. Рекласифікація фінансових активів внаслідок переходу Банком на МСФЗ 9 не здійснювалась.

Нижче описується вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на звіт про фінансовий стан і нерозподілений прибуток, включаючи наслідки заміни моделі понесених кредитних збитків за МСФЗ (IAS) 39 на модель Очікуваних кредитних збитків за МСФЗ (IFRS) 9

Таблиця 4.1 Вплив переходу на МСФЗ (IFRS) 9 на Звіт про фінансовий стан

	Оцінка за МСФЗ (IAS) 39		Очікувані кредитні збитки		Оцінка за МСФЗ (IFRS) 9	
Сума	Сума	Категорія				
Грошові кошти та їх еквіваленти	839 598(534)		839 064	Амортизована вартість		
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	Амортизована вартість		
Кредити та заборгованість клієнтів	3 377 682		(570)	3 377 112	Амортизована вартість	
коригування процентних доходів за знеціненими кредитами				322		
очікувані кредитні збитки		(892)				
Інвестиції в цінні папери	48 030	-	48 030	Справедлива вартість		
Похідні фінансові активи	265	-	265			
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			1	-	1	
Відстрочений податковим актив	215	-	215			
Інші фінансові активи	40 220	-	40 220			
Нефінансові активи	36 654	-	36 654			
Усього активів	4 342 665	(1 104)	4 341 561			
Фінансові зобов'язання	3 782 048		-	3 782 048		

Нефінансові зобов'язання	14 843	-	14 843		
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	55	-	55		
Резерви за зобов'язаннями	2 833	(1 047)	1 786		
Усього зобов'язань	3 799 780	(1 047)	3 798 733		
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)	9 333	(57)	9 276		
Усього власного капіталу	542 886	(57)	542 829		
Усього зобов'язань та власного капіталу	4 342 665	(1 104)	4 341 561		

Проведений Банком аналіз показав, що станом на 1 січня 2018 року, всі кредити відповідають критеріям тесту SPPI. Отже, всі кредити, що надані клієнтам, були класифіковані Банком до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Вплив переходу на МСФЗ (IFRS) 9 на резерви та нерозподілений прибуток показано в наступній таблиці:

Таблиця 4.2. Вплив переходу на МСФЗ (IFRS) 9 на Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток	Резерви та нерозподілений прибуток	
Залишок на кінець періоду відповідно до МСФЗ (IAS) 39 (31 грудня 2017 року)	9 333	
Визнання очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ (IFRS) 9 по борговим фінансовим активам	(57)	
Залишок на початок періоду відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 (1 січня 2018 року)	9 276	
Разом зміни у власному капіталі у зв'язку із застосуванням МСФЗ (IFRS) 9	9 276	

У наступній таблиці представлена звірка на початок періоду сукупної величини резервів під знецінення за позиками, оцінених згідно з МСФЗ (IAS) 39 і оціночних резервів за зобов'язаннями з наданих позик і договорами фінансової гарантії, оцінених згідно МСФЗ (IAS) 37 з величиною резервів під очікувані кредитні збитків розрахованих згідно МСФЗ (IFRS) 9

Таблиця 4.3. Вплив переходу на МСФЗ (IFRS) 9 на очікувані кредитні збитки

Резерв під знецінення за видами фінансових активів	Резерв під знецінення згідно з МСФЗ (IAS) 39/МСФЗ (IAS) 37 на 31 грудня 2017 року	Переоцінка	Очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	(7 967)	(534)	(8 501)
Кредити та заборгованість банків	(715)	-	(715)
Кредити та заборгованість клієнтів	(295 197)	(892)	(296 089)
Інвестиції в цінні папери	(784)	-	(784)
Інші фінансові активи	(1 213)	-	(1 213)
Зобов'язання щодо надання кредитів та наданих гарантій	2 833	(1 047)	1 786

Суттєвих помилок у фінансовому обліку Банку за 2018 рік не виявлено. Корируючі проведення виконувались за операціями з формування резервів під визнане зменшення корисності за активними операціями. Виправлень помилок попередніх періодів не відбувалось.

Суттєвих помилок у фінансовому обліку Банку за 2018 рік не виявлено. Корируючі проведення виконувались за операціями з формування резервів під визнане зменшення корисності за активними операціями. Виправлень помилок попередніх періодів не відбувалось.

#### МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами"

МСФЗ 15 передбачає єдину комплексну модель з обліку виручки, що виникає за договорами з клієнтами. Згідно з МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт замінює МСБО 18 "Дохід" та МСБО 11 "Будівельні контракти".

МСФЗ 15 не мав суттєвого впливу на фінансову звітність з 2018 рік.

#### 4.39. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від Банку формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми

активів та зобов'язань, доходів і витрат, що відображені у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань, протягом наступних періодів, включають:

Безперервність діяльності - ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, не має ні наміру, ні потреби ліквідації або суттєвого скорочення об'єму операцій.

Збитки визнання зменшення корисності кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів за активними операціями з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів за кредитами, за якими Банком визнано зменшення корисності, базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку облікові оцінки, пов'язані з визначенням сум резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку з тим, що вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі зменшенням корисності кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку, що відображені у складі резервів, та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, сума яких може істотно вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від зменшення корисності у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні та який вплив такі зміни можуть спричинити на достатність резервів на покриття збитків у майбутніх періодах.

У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаного розміру кредитного ризику. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку з визнанням зменшення корисності кредитів.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно використовується під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених суб'єктами оціночної діяльності, які не є пов'язаними з Банком особами. При визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка спирається на професійну думку фахівців із оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв від зменшення корисності кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості застави. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

## 5.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Нові стандарти, які наведені нижче, та поправки до стандартів, що будуть обов'язковими для Банку з 1 січня 2019 року

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" (випущений 13 січня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Відповідно до цього, МСФЗ (IFRS) 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ (IAS) 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх в звітності. Банк здійснив попередню оцінку впливу відповідного стандарту на фінансову звітність Банку. При переході на МСФЗ 16 Банк як орендар вибрав модифікований підхід ретроспективного застосування стандарту. При цьому, оцінка активу здійснюється за величиною, що дорівнює зобов'язанню по оренді в сумі 40 877 тис. грн. з коригуванням на величину здійснених авансів на суму 921 тис. грн.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначеність при відображенні податку на прибуток" (випущено 7 червня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності в відображенні податку на прибуток. Банк повинний вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Банк повинний виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо банк приходить до висновку про малоімовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідного оподаткованого прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод банк вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Банк відобразить ефект зміни фактів і обставин або появи нової інформації, що впливає на судження або оціночні значення, використання яких потрібно згідно з роз'ясненням, як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів і обставин або нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оцінки, включають, в тому числі, але не обмежуючись цим, перевірки або дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку або повторну перевірку конкретного питання щодо відображення податку на прибуток. Відсутність згоди або незгоди податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання щодо відображення податку, за відсутності інших фактів, швидше за все, не буде представляти собою зміну фактів і обставин або нову інформацію, яка впливає на судження і оціночні значення згідно з роз'ясненням. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на його фінансову звітність.

Річні удосконалення МСФЗ, 2015 - 2017 рр. - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3, МСФЗ (IFRS) 11, МСФЗ (IAS) 12 та МСФЗ (IAS) 23 (видано 12 грудня 2017 і введено в дію на річні періоди, починаючи з 1 січня 2019 або після цієї дати).

Ці вузькоспеціалізовані поправки пов'язані з чотирма стандартами. Що стосується МСФЗ (IFRS) 3, то вони вказують на те, що набувачем необхідно провести переоцінку раніше спільної частки спільних операцій, коли він отримує контроль над бізнесом. Що стосується МСФЗ (IFRS) 11, поправки вказують



на те, що інвестор не повинен переоцінювати свою попередню частку участі, коли він отримує спільний контроль над спільними операціями, подібно до існуючих вимог, що застосовуються, коли зв'язана організація стає спільним підприємством або навпаки. Зміни, внесені до МСБО (IAS) 12, роз'яснюють, що організація визнає всі наслідки декларування або виплати дивідендів податку на прибуток, коли вона визнала операції або події, які викликали відповідні розподілені прибутки, такі, як частина прибутку або збитку або як частина інших сукупних надходжень. Тепер чітко встановлено, що ця вимога застосовується в усіх випадках, коли платежі за фінансові інструменти, які класифікуються як капітал являють собою розподіл прибутку і не тільки у тих випадках, коли податкові наслідки є результатом зміни податкових ставок по розподіленим або нерозподіленим прибуткам. Поправки до МСБО (IAS) 23 включають чітку вказівку про те, що кредити та позики, отримані спеціально для фінансування конкретного активу, виключаються з загальної вартості запозичень, допущених до капіталізації лише до кінця певного об'єкта значною мірою. Наразі Банк оцінює вплив змін, на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 "Зміна, зменшення та врегулювання пенсійного плану" (видано 7 лютого 2018 і вступають в силу для річних періодів, починаючи з 1 січня 2019 або після цієї дати).

Ці поправки вказують, як визначити пенсійні витрати в разі зміни в пенсійному плані з встановленими платежами. Коли план коригується (зміна, скорочення або врегулювання), відповідно до вимог МСБО (IAS) 19, необхідно переглянути чисті зобов'язання або актив за встановленими платежами. Ці поправки вимагають застосування оновлених припущень для цієї переоцінки з метою визначення вартості послуг поточного періоду та чисті відсотки на залишок у звітному періоду після зміни програми. До внесення Поправок, МСБО (IAS) 19 не включає вказівок щодо визначення цих витрат за період після зміни плану. Очікується, що вимога щодо використання оновлених припущень є надання корисної інформації користувачам фінансової звітності. Наразі Банк оцінює вплив змін, на фінансову звітність.

Поправки до концептуальних основ фінансової звітності (випущені 29 березня 2018 і вступають в силу протягом річних періодів, починаючи з 1 січня 2020 або після цієї дати).

Нова редакція концептуальної структури фінансової звітності містить новий розділ з оцінювання, рекомендації щодо звітності фінансових результатів, поліпшення визначень і рекомендацій (зокрема, визначення зобов'язань) та роз'яснення з важливих питань, таких як роль керівництва, розсудливість і невизначеність оцінки в підготовці фінансової звітності.

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення на будуть мати значного впливу на діяльність Банку.

## 6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1010.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2018	2017
Готівкові кошти	201 773	219 132
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	127 200	555 570
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	86 203	43 138
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	185 773	21 758
інших країн		
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	600 949	839 598
Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти не включаються:	612 653	846 908
Частина обов'язково резерву на коррахунку в НБУ		
Резерви під знецінення грошових коштів	11 904	7 967
Нарахований процентний дохід, за депозитними сертифікатами, емітованими НБУ	(200)	(570)
Нарахований процентний дохід за кореспондентськими рахунками та кредитами овернайт у банках	-	(87)

Відповідно до вимог Національного банку України Банк резервує та зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку, відкритому в Національному банку України. Формування обов'язкових резервів здійснюється за встановленими Національним банком України

нормативами обов'язкового резервування за коштами вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб на вимогу та коштами на поточних рахунках та за строковими коштами і вкладями (депозитами) юридичних і фізичних осіб. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 31 грудня 2018 року обсяг обов'язкових резервів, який банки повинні утримувати на кореспондентському рахунку в Національному банку України щоденно на початок операційного дня, Національний банк скоротив до 0 %. Таким чином Банк може оперативного розпоряджатися додатковими ліквідними засобами.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за грошовими котами та їх еквівалентами  
2018 2017

Резерв під знецінення станом на початок періоду	(7 967)	(51 836)
Зміни від застосування МСФЗ 9	(534)	-
Скоригований резерв під знецінення станом на початок періоду	(8 501)	(51 836)
(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(3 403)	43 869
Резерв за станом на кінець періоду	(11 904)	(7 967)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів  
2018 2017

Валова балансова вартість на початок періоду	847 566	448 456
Придбані /ініційовані фінансові активи	5 088 540	12 077 011
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(5 529 832)	(11 604 504)
Курсові різниці	12 921	-
Інші зміни	193 658	(73 397)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	847 566	612 853

## 7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1030.

### Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість банків, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю  
2018 2017

Кореспондентські рахунки у банках:	517	715
України	-	-
Інших країн	517	715
Кредити, надані іншим банкам	-	-
корткострокові	40 000	-
довгострокові	-	-
Резерв за кредитами, що надані іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25 884)	(715)
Усього кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	14 633

В даній таблиці відображена інформація щодо кореспондентського рахунку відкритого ПАТ "Промсв'язьбанк" (Росія), щодо якого в грудні 2017 року було повідомлено про санацію. Станом на звітну дату кошти на вищевказаному рахунку вільно використовуються.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Банк не заключав договори на розміщення депозитів в інших банках та договори з купівлі і зворотного продажу (зворотне репо) з іншими банками.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
Усього				
Кредити, що надані іншим банкам	-	-	40 517 -	40 517
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	40 517 -	40 517
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	-	-	40 517 -	40 517
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-	(25 884)	(25 884)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	-	-	14 633 -	14 633

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2017 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені ак-тиви
Усього				
Кредити, що надані іншим банкам	-	-	715 -	715
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	715 -	715
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів, наданих іншим банкам	-	-	715 -	715
Резерв за кредитами, наданими іншим банкам	-	-	(715)	(715)
Усього кредитів, наданих іншим банкам	-	-	-	-

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	(715) (715)
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	( 25 169) ( 25 169)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(25 884) (25 884)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній 2017 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	-	-
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	(715) (715)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(715) (715)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які облікову-ються за амортизованою собівартістю за звітний 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно зне-цінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	-	-	715 -	715
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-	40 000 -	40 000
Інші зміни	(198)	-	(198)	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	-	-	40 517 -	40 517

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Станом на звітну дату, Банк кваліфікує Кредити та заборгованість клієнтів, як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю  
2018 2017

Кредити, що надані юридичним особам	3 180 740	3 616 661
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	18 404	36 111
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 890	786
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		103 385 14 176
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 931	5 145
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(319 943)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 996 407	3 377 682

Концентрація кредитів клієнтам:

станом на 31 грудня 2018 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 1 974 671 тис. грн., або 66% кредитного портфелю.

станом на 31 грудня 2017 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 2 610 580 тис. грн., або 77% кредитного портфелю.

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
----------	----------	----------	-----------------------	-------------------

Усього

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Кредити, що надані юридичним особам	2 255 291	13 947	911 502	-	3 180 740
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	18 404	-	-	-	18 404
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 890	-	-	-	7 890
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		102 120	60	1 205	- 103 385
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 895	10	26	-	5 931
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 389 600	14 017	912 733	-	3 316 350
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(26 032)	(343)	(293 568)	-	(319 943)

Усього кредитів та заборгованості

клієнтів, які обліковуються за

амортизованою собівартістю 2 363 568 13 675 619 165 - 2 996 407

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 2017 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	зне-цінені активи
----------	----------	----------	-----------------------	-------------------

Усього

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити, що надані юридичним особам	2 182 090	-	1 434 571	-	3 616 661
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	36 111	-	-	-	36 111
Іпотечні кредити фізичних осіб	786	-	-	-	786
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		13 925	-	251	- 14 176
Інші кредити, що надані фізичним особам	5 145	-	-	-	5 145
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 238 057	-	1 434 822	-	3 672 879

Резерви під знецінення кредитів та заборго-ваності клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(9 047)	(286 150)	(295 197)		
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 229 010	-	1 148 672	-	3 377 682

Протягом 2018 року мало місце часткове погашення контрагентами - фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 21 тис. грн.

Таблиця 8.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість				
на початок періоду	2 238 057	-	1 434 822	- 3 672 879
Придбані /ініційовані фінансові активи		809 99110	351 022-	1 161 023
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(811 820)	- (1 292 388)		(480 568) -
Переведення до стадії 1	40 419	- (40 741)	-	(322)
Переведення до стадії 2	(40 310)	14 007	-	(26 303)
Переведення до стадії 3	(2 525)	- 2 058	- (467)	
Списання фінансових активів за рахунок резервів			-	(9 424) - (9 424)
Інші зміни (зміна заборгованості по чинним договорам)	(188 648)		(175 464)	- (13 184) -
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду				
	2 389 600	14 017	912 733-	3 316 350

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду				
			(9 047) - (286 150)	- (295 197)
Зміни від застосування МСФЗ 9				
очікувані кредитні збитки	(24 046)	-	23 154	- (892)
Скориговані резерви під знецінення станом на початок періоду				
	(33 093)	-	(262 996)	- (296 089)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6 514)		7 061 (343)	(13 232) -
Збільшення резерву по новим договорам		(15 908)	(4)	(51 671) (67 583)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення по чинним договорам	- (152 838)		9 256	- (162 094)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)				
652	204 617			13 965 190
Загальний ефект від переведення між стадіями				
			(252) (339)	9 881 - 9 290
Переведення до стадії 1	(508)	11 232	10 724	
Переведення до стадії 2	197	(339)	(142)	
Переведення до стадії 3	59	(1 351)	(1 292)	
Списання фінансових активів за рахунок резерву				
			-	- 9 424 - 9 424
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю				
(26 764)	-	(26 764)		- -
Резерв під знецінення станом на кінець періоду				
	(26 032)	(343)	(293 568)	- (319 943)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами клієнтів за 2017 рік

Кредити, що надані юри-дичним особам	Кредити, що на-дані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що на-дані фізичним особам на поточні потреби
Іпотечні кредити фізичних осіб		

Інші кредити, що надані фізичним особам		Усього	
Залишок за станом			
на початок періоду	(142 238)	(33)	- (55) (178) (142 504)
(Збільшення)/ зменшення резерву протягом періоду			(146 455) (6 141) - (189) 151 (152 634)
Курсові різниці	(59)	-	- (59)
Залишок за станом			
на кінець періоду	(288 752)	(6 174)	- (244) (27) (295 197)

Протягом 2017 року мало місце часткове погашення контрагентами - фізичними особами заборгованості, списаної раніше за рахунок сформованих резервів у сумі 40 тис. грн. Саме на цю суму відрізняється загальна сума резерву під знецінення грошових коштів (таблиця 6.4), коштів у банках (таблиця 7.3) та під заборгованість за кредитами клієнтів (таблиця 8.2) (всього 109 480 тис. грн.), від суми зміни резервів під еквіваленти грошових коштів, кредити клієнтів та кошти в інших банках, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (109 440 тис. грн.).

Таблиця 8.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності  
2018 2017

	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	50 283	1.5	275 7457.5	
Охорона здоров'я	51 748	1.6	112 7513.1	
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 216 551	66.8	2 199 256	59.9
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	21 735	0.7	27 815	0.8
Будівництво будівель	286 4468.6		367 63410.0	
Наземний і трубопровідний транспорт	178 8435.4		28 506	0.8
Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщення	-	-	115 0143.1	
Виробництво машин, устаткування та іншої продукції	165 9125.0		255 7937.0	
Діяльність у сфері спорту, організація відпочинку та розваг	75 133	2.3	130 2563.5	
Фізичні особи	116 8043.5		20 107	0.5
Інші	152 8964.6		140 0023.8	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 316 350	100	3 672 879	100

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

Кредити, на-дані юридич-ним особам	Кредити, на-дані фізичним особам - підп-риємцям	
	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, на-дані фізичним особам на по-точні потреби
Інші креди-ти, надані фізичним особам	Усього	
Незабезпечені кредити-	-	10 973 5 906 16 879
Кредити, забезпечені грошовими коштами	3 180 740	18 404 7 890 92 412 25 3 299 471
нерухомим майном	1 236 009	- - 2 228 - 1 238 238
у т. ч. житлового призначення	1 247 710	18 272 7 890 74 384 - 1 348 255
гарантіями і поручительствами	4 661	- 7 532 52 762 - 64 956
іншими активами	-	- 11 420 25 11 444
Усього кредитів та заборго-ваності клієнтів без резервів	697 021132	- 4 380 - 701 533
	3 316 350	3 180 740 18 404 7 890 103 3855 931

Протягом звітнього періоду, Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя, шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договорів іпотеки, внаслідок чого, було погашено прострочену кредитну заборгованість на суму 277 299 тис. грн. та зараховано на баланс Банку інвестиційну нерухомість на суму 282 020 тис. грн.

Таблиця 8.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

	Кредити, на-дані юридич-ним особам		Кредити, на-дані фізичним особам - підп-риємцям		Кредити, на-дані фізичним особам на по-точні потреби	
	Іпотечні кредити фізичних осіб		Інші креди-ти, надані фізичним особам		Усього	
Незабезпечені кредити	308 894	10	208	5 145	314	257
Кредити, забезпечені грошовими коштами	3 307 767	36 101	786	13 968	-	3 358 622
цінними паперами	1 522 112	18 970	-	571	-	1 541 653
нерухомим майном	1 419 859	14 740	786	12 829	-	1 448 214
у т. ч. житлового призначення	68 462	2 971	786	4 689	-	76 908
гарантіями і поручительствами	21 943	2 391	-	568		24 902
іншими активами	343 853	-	-	-		343 853
Усього кредитів та заборго-ваності клієнтів без резервів	3 672 879			3 616 661	36 111 786	14 176 5 145

Таблиця 8.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забез-печення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	2 866 261	5 360 083 (2 493 822)
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		17 467 146 109(128 642)
Іпотечні кредити фізичних осіб	7 874 23 733	(15 859)
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби		100 127348 373(248 246)
Інші кредити фізичним особам	4 679 -	4 679
Усього кредитів	2 996 408	5 878 298 (2 881 890)

Таблиця 8.11 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забез-печення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	3 327 909	5 337 648 (2 009 739)
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		29 937 154 021(124 084)
Іпотечні кредити фізичних осіб	786 5 744	(4 958)
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби		13 932 21 916 (7 984)
Інші кредити фізичним особам	5 119 -	5 119
Усього кредитів	3 377 683	5 519 329 (2 141 646)

Оцінка заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності відповідно до статті 3 Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні", за процедурою, встановленою нормативно-правовими актами, зазначеними в статті 9 цього Закону, а саме положеннями (національними стандартами) оцінки майна, що затверджуються Кабінетом Міністрів України, методиками та іншими нормативно-правовими актами, які розробляються з урахуванням вимог положень (національних стандартів) і затверджуються Кабінетом Міністрів України або Фондом державного майна України (зокрема, Національні стандарти: № 1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", № 2 "Оцінка нерухомого майна", № 3 "Оцінка цілісних майнових комплексів"

та інші документи).

Перегляд (актуалізація) вартості предметів заставленого майна здійснюється незалежним сертифікованим суб'єктом оціночної діяльності з урахуванням зміни кон'юнктури ринку подібного майна та/або стану збереження цього майна, але не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців - для іншого майна із застосуванням порівняльного, витратного та доходного підходів (окремо), а також шляхом поєднання зазначених.

Таблиця 8.12 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 2018 рік.

	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лі-зингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2018 року	278	-	-	278
Майбутній фінансовий дохід	32	-	-	32
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кі-нець звітного періоду	(8)	-	-	-
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів ста-ном на кінець звітного періоду	-	243	-	-

Таблиця 8.13 Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 2017 рік.

	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лі-зингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на 31 грудня 2017 р.	27 082	-	-	27 082
Майбутній фінансовий дохід	869	-	-	869
Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом	(5)	-	-	(5)
Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів ста-ном на кінець 2017 року	2 327	-	-	-

## 9.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1 Інвестиції в цінні папери

	2018	2017
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	154 30748 030	
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	154 30748 030	

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2018	2017
Боргові цінні папери	154 67848 066	
державні облігації	154 67848 066	



Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	784	784
справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	784	784
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід(1 155) (820)		
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 154 30748 030		

Станом на звітну дату, в балансі банку всі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Інвестиції в цінні папери складаються з боргових цінних паперів у вигляді державних облігацій у сумі 154 678 тис. грн., та визнаної уцінки в сумі 371 тис., справедлива вартість яких станом на 31 грудня 2018 року складає 154 307 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року -48 030 тис. грн.) та участі в ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" у сумі 784 тис. грн., та визнаної уцінки в сумі 748 тис. грн., справедлива вартість яких станом на станом на 31 грудня 2018 року складає 0 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року -0 тис. грн.).

Борговим цінним паперам в портфелі банку станом на 31.12.2018 та 31.12.2017 притаманний низький кредитний ризик.

Банк не передавав цінні папери без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 9.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			2018	2017

ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Код КВЕД 64.99	Надання інших фінансових послуг	804	0	0
---------------------------------------	----------------	---------------------------------	-----	---	---

## 10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

	2018	2017
--	------	------

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	-	-
Придбання	282 020	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	282 020	-

Протягом звітного періоду, Банком було прийняте рішення щодо задоволення вимог іпотекодержателя, шляхом набуття права власності на предмет іпотеки згідно Договорів іпотеки, внаслідок чого, було погашено прострочену кредитну заборгованість на суму 277 299 тис. грн. та зараховано на баланс Банку інвестиційну нерухомість на суму 282 020 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року відхилення справедливої вартості інвестиційної нерухомості, визначеної у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ "Вектор оцінки" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 806/16 від 13 жовтня 2016 року) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%)

В результаті, Банк не визнавав зменшення корисності інвестиційної нерухомості в 2018 році. Станом на 31 грудня 2018 року справедлива вартість Інвестиційної нерухомості згідно звіту про незалежну оцінку ТОВ "Вектор оцінки" складала 279 732 тис. грн.

Таблиця 10.2 Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат	2018	2017
-----------------------	------	------

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	6 016	-
--	-------	---

Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
---	---	---

Інші прями витрати, що не генерують дохід від оренди - -

## 11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1130.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

Таблиця 11.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незаврені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього	
Балансова вартість на початок попереднього періоду	232	16 302	1 814	784	240	445				
-	-	2 694	22 511							
первісна (переоцінена) вартість	232	22 259	12 065	1 975	3 822	1 817	1 374	-	5 063 48 607	
знос на початок попереднього періоду	-	(5 957)	(10 251)		(1 191)	(3 582)	(1 372)	(1 374)	-	
Надходження	4	3 024	-	1 352	340	2 266	31 941	35	38 962	
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	96	3 818	-	465	534	2 696	(30 587)	25	(22 953)	
Вибуття	(145)	(990)	(14)	-	(6)	(20)	-	(2)	(1 177)	
Амортизаційні відрахування	-	(991)	(837)	(250)	(270)	(60)	(3 354)	-	(619) (6 381)	
Вибуття зносу по списаних ОЗ	-	(204)	(228)	-	(154)	(52)	(115)	-	(3) (756)	
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	87	14 421	7 805	534	1 781	1 239	1 608	1 354	2 133 30 962	
первісна (переоцінена) вартість	87	21 165	18 665	1 975	5 479	2 619	6 221	1 354	5 118 62 683	
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	-	(6 744)	(10 860)	(1 441)	(3 698)	(1 380)	(4 613)	(2 985)	(31 721)	
Надходження	-	-	15 146	-	836	1 497	2 857	13 189	512	34 037
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	12	80	-	2	98	3 125	(1 764)	6	1 559	
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	(12 389)	-	(12 389)
Вибуття	-	-	-	-	(78)	-	-	(5)	(83)	
Амортизаційні відрахування	-	(936)	(2 586)	(188)	(476)	(195)	(4 202)	-	(616) (9 199)	
Вибуття зносу по списаних ОЗ	-	-	(32)	-	(36)	(119)	(3)	-	(233) (423)	
Балансова вартість на кінець звітнього періоду	87	13 497	20 445	346	2 143	2 561	3 388	390	2 030 44 887	
первісна (переоцінена) вартість	87	21 177	33 859	1 975	6 281	4 017	12 200	390	5 398 85 384	
знос на кінець звітнього періоду	-	(7 680)	(13 414)		(1 629)	(4 138)	(1 456)	(8 812)	-	
		(3 368)	(40 497)							

Станом на 31.12.2018 року:

Банк не мав основних засобів, та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Банк не мав оформлені у заставу основні засоби.

Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовується (консервація, реконструкція

тощо).

Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 23 484 тисячі грн.;

В банку відсутня вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;

Банк не мав створених нематеріальних активів;

Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

## 12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

	2018	2017
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	73 937	14 188
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	17 250	306
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 317	5 367
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	1 515	212
Грошові кошти з обмеженим правом використання	25 287	15 748
Інші фінансові активи	5 550	5 611
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(23 644)	(1 212)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	103 212	40 220

У статті "Грошові кошти з обмеженим правом користування" показано залишки за балансовим рахунком "Кошти банку у розрахунках", на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ "Південний" та ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ" із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA.

Станом на звітну дату, у Банку відсутня дебіторська заборгованість за цінними паперами вартість, що були передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу, відповідно до умов договору чи наявної практики.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(749)	-	-	-	(463)	(1 212)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2018 року	(3 082)	(17 084)	(980)	(860)	(426)	(22 432)
Залишок станом на кінець періоду	(3 831)	(17 084)	(980)	(860)	(889)	(23 644)

Протягом 2018 року мало місце часткове погашення контрагентами заборгованості, раніше списаної безнадійної фінансової дебіторської заборгованості у сумі 756 тис. грн.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

	Дебіторська заборгованість з банками	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(860)	(79)	(939)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2017 року	(384)	(274)	(658)
Залишок станом на кінець періоду	(750)	(463)	(1 213)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний 2018 рік

	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим
--	--	--	--	---	---------------------------

правом ко-ристування Інші фі-нансові активи Усього									
Залишок станом на початок періоду	14 188	306	5 367	212	15 748	5 611	41 432		
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	60 823	17 163	40	1	303				
1	4 194	83 523							
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(9 002)	(182)	(138)	-					
(6)	(3 612)	(12 939)							
Інші зміни	7 928	(37)	(1 952)	-	9 544	(643)	14 840		
Залишок станом на кінець періоду	73 937	17 250	3 317	1 515	25 287	5 550	126 856		

У рядку "Інші зміни" відображена сума збільшення/(зменшення/погашення) дебіторської заборгованості в рамках чинних договорів протягом звітного 2018 року.

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за попередній 2017 рік

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Грошові кошти з обмеженим правом ко-ристування Інші фі-нансові активи Усього						
Залишок станом на початок періоду	860	302	3 434	-	11 628	1 574	17 798		
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	14 188	106	4 888	212					
6	4 440	23 840							
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(860)	(142)	(242)	-					
-	(343)	1 587							
Інші зміни	-	40	(2 713)	-	4 114	(60)	1 381		
Залишок станом на кінець періоду	14 188	306	5 367	212	15 748	5 611	41 432		

Таблиця 12.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний 2018 рік

Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього				
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	73 188	-	-	749	73 938				
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	17 230	20	-	-	17 250				
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 317	-	-	-	3 317				
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	673	212	1 515	325	306				
Грошові кошти з обмеженим правом користування	25 287	-	-	-	25 287				
Інші фінансові активи	5 220	269	23	39	-	5 550			

Таблиця 12.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній 2017 рік

Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього				
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	13 439	-	749	14 188					
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 367	-	-	-	5 367				
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	53	140						
-	19	312							
Грошові кошти з обмеженим правом використання	15 748	-	-	-	15 748				
Інші фінансові активи	5 897	3	5	8	4	5 917			

### 13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2000.

Примітка 13. Інші активи

## Таблиця 13.1 Інші активи

	2018	2017		
Дебіторська заборгованість з придбання активів			218	2 282
Передоплата за послуги	469	1 244		
Дорогоцінні метали	746	402		
Інші активи	146	3 306		
Витрати майбутніх періодів	7 568	3 306		
Резерв під інші активи (293)	(1 782)			
Усього інших активів за мінусом резервів			8 853	5 692

## Витрати майбутніх періодів:

станом на 31.12.2018 : оренда - 4 094 тис. грн., ліцензійні платежі та використання програмного забезпечення - 1 914 тис. грн., комунальні послуги - 101 тис. грн., аудит - 608 тис. грн., станом на 31.12.2017 : оренда -2 468 тис. грн., аудит - 165 тис. грн., комунальні послуги - 175 тис. грн., відпускні майбутніх періодів - 119 тис. грн.

## Таблиця 13.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за звітний 2018 рік

Дебіторська заборгова-ність з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього	
Залишок станом на початок періоду	(1 428)	(354)	(1 782)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 406	83	1 489
Залишок станом на кінець періоду	(22)	(271)	(293)

## Таблиця 13.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інші активів за попередній 2017 рік

Дебіторська заборгова-ність з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього	
Залишок станом на початок періоду	(1)	(1)	(2)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 427)	(353)	(1 780)
Залишок станом на кінець періоду	(1 428)	(354)	(1 782)

## 14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010.

## Примітка 14. Кошти клієнтів

## Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

	2018	2017
Державні та громадські організації:	-	969
поточні рахунки	-	969
Інші юридичні особи	1 800 307	2 177 138
поточні рахунки	288 542 563	049
строкові кошти	1 511 765	1 614 089
Фізичні особи:	1 746 383	1 575 223
поточні рахунки	159 642 122	719
строкові кошти	1 586 741	1 452 504
Усього коштів клієнтів	3 546 690	3 753 330

Станом на 31 грудня 2018 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 1 682 480 тис. грн. становили 47% коштів клієнтів (на 31 грудня 2017 року ? 2 231 817 тис. грн. становили 59%). Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та

фінансовими зобов'язаннями, що надані Банком, становить на 31.12.2018: 1 253 099 тис. грн. (на 31.12.2017: 1 569 169 грн.). Це строкові депозити клієнтів у сумі 1 238 238 тис. грн. та грошові покриття за фінансовими зобов'язаннями у сумі 14 861 тис. грн. З них 1 236 009 тис. грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 2 228 тис. грн. - за кредитами фізичних осіб. (2017 рік: 1 541 082 тис. грн. та 571 тис. грн. відповідно).

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	2018		2017	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 327	0,1	9 332	0,2
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг			71 647	2,0
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку			418 105	11,8
	195	17,9		
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	38 490	1,1	44 789	1,2
Будівництво будівель та споруд	82 641	2,3	129 027	3,4
Страховання та інші фінансові послуги (перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення)			87 204	
	2,5		149 710	4,0
Наземний і трубопровідний транспорт	8 506	0,2	10 640	0,3
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування			33 330	0,9
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	84 649	2,4	139 469	3,7
Добувна та переробна промисловість	561	0,0	52 946	1,4
Нерезиденти	841 417	23,7	861 579	23,0
Фізичні особи	1 741 963	49,1	1 574 184	41,9
Інші	135 850	3,8	28 523	0,8
Усього коштів клієнтів	3 546 690	100,00	3 753 330	100

#### 15. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2020.

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1 Боргові цінні папери, емітовані банком

	2018	2017
Депозитні сертифікати	56	15 188
Усього	56	15 188

Станом на звітну дату, Банком випущено безкупонний ощадний сертифікат в доларах США, за яким нараховується річна відсоткова ставка 4,5%, термін погашення якого 09.07.2019 року.

Станом на звітну дату, Банк не має активів, наданих як забезпечення за цінними паперами, емітованими банком та конвертовані боргові інструменти (такі, що включають компонент зобов'язання та капіталу), їх балансову вартість, порядок обміну та методи визначення справедливої вартості.

#### 16. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2030.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду	2 833	2 833
Зміни від застосування МСФЗ 9	(1 047)	(1 047)
Скориговані резерви за зобов'язаннями станом на початок періоду	1 786	1 786
Формування та/або збільшення резерву	(804)	(804)
Залишок на кінець періоду	982	982

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним та фізичним особам, та під невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік  
Кредитні зобов'язання Усього

Залишок на початок періоду	1 074	907
Формування та/або збільшення резерву	2 758	(167)
Використання резерву (999)	-	-
Залишок на кінець періоду	2 833	1 074

#### 17. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2040.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання  
2018 2017

Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими ін-струментами	5 795	3 959
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		
Нараховані витрати	5 213	4 638
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	85 462	2 460
Інші фінансові зобов'язання	271	783
Усього інших фінансових зобов'язань	96 741	11 840

#### 18. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070.

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1 Інші зобов'язання  
2018 2017

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	6 278	7 701
Кредиторська заборгованість з придбання активів	37	2 269
Кредиторська заборгованість за послуги	1 932	-
Забезпечення оплати відпусток	6 483	4 246
Доходи майбутніх періодів	948	622
Інша заборгованість	42	5
Усього	15 720	14 843

#### 19. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2080.

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 19.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)  
Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції

(тис.шт.)	Усього	вартість акцій (часток)	(тис.грн.)
Залишок на 31 грудня 2016 р.	500	500	500 000
Залишок на 31 грудня 2017 р.	500	500	500 000
Залишок на 31 грудня 2018 р.	500	500	500 000

Протягом звітнього року Банк не здійснював додаткову емісію акцій. На звітну дату всього випущено 500 000 простих акцій, номінальна вартість однієї акції - 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України "Про акціонерні товариства". Прості акції надають їх власникам однакові права.

## 20. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090.

Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 20.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)  
2018 2017

Залишок на початок року	(36)	-
Переоцінка цінних паперів	(336)	(36)
зміни переоцінки до справедливої вартості доходу (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	(449)	(36)
113	-	
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(336)	(36)
Залишок на кінець року	(371)	(36)

## 21. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3040.

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 21.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення  
2018 2017

	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	600 949-	600 949	839 598	839 598		
Похідні фінансові активи	242	- 242	265	- 265		
Кошти в інших банках	14 633	-				
Кредити та заборгованість клієнтів	2 680 724	315 683	2 354 847	1 022	835	
	3 377 682					
Інвестиції в цінні папери	119 315	34 992	154 307	43 004	5 026	48 030
Інвестиційна нерухомість	-	282 020	282 020	-	-	



Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	-	-	1	-
1					
Відстрочений податковий актив	398	-	398	215	215
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	44 887	44 887	30 962 30 962
Інші фінансові активи	77 569	25 643	103 21240	220	- 40 220
Інші активи	8 853	-	8 853	5 692	- 5 692
Усього активів	3 502 683	703 2254	205 908	3 283 842	1 058 823 4 342 665
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти клієнтів	3 469 834	76 856	3 546 690	2 708 968	1 044 362 3 753 330
Похідні фінансові зобов'язання	1 225	-	1 225	1 690	- 1 690
Боргові цінні папери, емітовані банком	56	-	56	15 188	- 15 188
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	686	-	686	55	- 55
Резерви за зобов'язаннями	893	89	982	29	2 804 2 833
Інші фінансові зобов'язання	94 773	1 968	96 741	11 252	588 11 840
Інші зобов'язання	8 175	7 545	15 720	10 597	4 246 14 843
Усього зобов'язань	3 575 642	86 458	3 662 100	2 747 779	1 052 000 3 799 779

22. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000.

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати

2018 2017

#### ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів	330 982	400 720
Кошти в інших банках	14 674	4 728
Кореспондентські рахунки в інших банках	8 042	1 347
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	353 698	406 796

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції в цінні папери	23 579	11 333
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 579	11 333
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	377 277	418 129
Усього процентних доходів	377 277	418 129

#### ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Боргові цінні папери, що емітовані банком	(357)	(5 507)
Інші залучені кошти	-	(2 355)
Строкові кошти юридичних осіб	(83 984)	(85 073)
Строкові кошти фізичних осіб	(144 699)	(120 197)
Кредити овернайт, що отримані від інших банків	(40)	(6)

Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо (522) -		
Поточні рахунки (14 210) (35 957)		
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (243 813)		(249 096)
Усього процентних витрат (243 813)		(249 096)
Чистий процентний дохід/(витрати)	133 464 169	033

23. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 23.1. Комісійні доходи та витрати

	2018	2017
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>		
Розрахунково-касові операції	267 291 36	719
Операції з цінними паперами -	2	
Кредитне обслуговування клієнтів	15 651	10 254
Операції на валютному ринку	9 678	6 709
Операції довірчого управління	648	1 293
Гарантії надані	19 803	33 070
Інші	7 044	1 910
Усього комісійних доходів	320 115 89	957
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>		
Розрахунково-касові операції	(10 465)	(7 421)
Операції з цінними паперами	(153)	(88)
Інші	(102)	(86)
Усього комісійних витрат	(10 720)	(7 595)
Чистий комісійний дохід/витрати	309 395 82	362

24. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170.

Примітка 24. Інші операційні доходи

Таблиця 24.1. Інші операційні доходи

	2018	2017
<b>Дивіденди</b>		
Дохід від операційного лізингу (оренди)	7 132	647
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		
-	1 370	
Інші	4 320	437
Усього операційних доходів	11 451	2 455

До статті "Інші" віднесено:

за 2018 рік - надлишки в ПТКС та незатребувані платежі - 2 724 тис. грн., агентська винагорода - 1 217 тис. грн.;

за 2017 рік - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 10 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком - 57 тис. грн., консультаційні послуги - 26 тис. грн., відшкодування комунальних витрат - 60 тис. грн., агентська винагорода - 284 тис. грн.;

25. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180.

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1. Витрати та виплати працівникам

	2018	2017
Заробітна плата та премії	97 272	57 789
Нарахування на фонд заробітної плати	20 890	12 114
Інші виплати працівникам	750	414
Усього витрати на утримання персоналу	118 912	70 317

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

	2018	2017
Амортизація основних засобів(8 583)	(5 760)	
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(616)	(619)
Усього витрат на амортизацію(9 199)	(6 379)	

Таблиця 25.3. Адміністративні та інші операційні витрати

	2018	2017
Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(22 606)	(13 988)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(227 639)	(21 689)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами(118)		
Професійні послуги	(3 259)	(2 192)
Витрати на маркетинг та рекламу	(3 362)	(2 404)
Витрати на інкасацію	(16 266)	(559)
Витрати на охорону	(4 303)	(2 493)
Витрати із страхування	-	(7 625)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(13 447)		(17 479)
Інші	(15 292)	(20 048)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(306 292)	(88 477)

26. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1100.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2050.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати сплату податку на прибуток

	2018	2017
Поточний податок на прибуток	(2 020)	(2 202)
Зміна відстроченого податку на прибуток	183	92
Усього витрати податку на прибуток	(1 837)	(2 110)

Таблиця 26.2. Узгодження суми витрат з податку на прибуток з обліковим податком на прибуток

	2018	2017
Прибуток до оподаткування	12 018	11 443
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 163)	(2 060)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(3 866)	(3 657)
У тому числі:		
Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського		

обліку (1 142) (560)

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними бухгалтерського обліку (20) (156)

Сума витрат на створення резервів за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями за даними бухгалтерського обліку (2 620) (2 929)

Сума коштів, безоплатно перерахованих неприбутковим організаціям у розмірі, що перевищує 4% оподатковуваного прибутку попереднього звітного року (26) (12)

Процентні доходи за знеціненими кредитами (58)

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 4 009 3 515

У тому числі:

Сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку 968 567

Сума залишкової вартості об'єкта основних засобів у разі ліквідації за даними податкового обліку 19 192

Зміна резерву за наданими зобов'язаннями з кредитування та гарантіями на яку збільшився фінансовий результат до оподаткування 1 701 1 988

Сума використання створених резервів забезпечень 1 064 624

Сума коригування в б/о резервів за активними операціями, внаслідок застосування МСФЗ 9 257

Частка від'ємної різниці між резервом, розрахованим відповідно до розділу III ПКУ - 144

Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку ВПА (183) (92)

Інші коригування (1)

Витрати на податок на прибуток (1 837) (2 110)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

31.12.2017      Визнані в  
прибутках/  
збитках      31.12.2018

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 215    183    398

Основні засоби      215    183    398

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)      215    183    398

Визнаний відстрочений податковий актив      215    183    398

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

31.12.2016      Визнані в  
прибутках/  
збитках      31.12.2017

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 123    92    215

Основні засоби      123    92    215

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)      123    92    215

Визнаний відстрочений податковий актив      123    92    215

27. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4320. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4310.

Примітка 27. Прибуток на одну просту акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію

	2018	2017
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	10 181	9 333
Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток (збиток) за рік	10 181	9 333
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	500	500
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	-	-
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію	20,36	18,67
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	-	-

Таблиця 27.2. Розрахунок прибутку, що належить власникам простих та привілейованих акцій банку  
2018 2017

Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	10 181	9 333
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	8 867	7 393
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	10 181	9 333
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	-
Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	-	-
Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	10 181	9 333
Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	8 867	7 393
Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	10 181	9 333

28. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2370. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1370.

Примітка 28. Дивіденди  
Таблиця 28.1. Дивіденди  
2018 2017  
за простими

	2018	2017
акціями за простими акціями		
Залишок за станом на початок періоду	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	8 867	7 393
Дивіденди, виплачені протягом періоду	(8 867)	(7 393)
Залишок за станом на кінець періоду	-	-
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	17,73	14,79

Загальні збори акціонерів приймають рішення про порядок виплати дивідендів відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку. На кожну просту акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року. Дивіденди сплачуються з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

Виплата дивідендів акціонерам проводиться один раз в повному обсязі в строк, визначений Загальними зборами акціонерів в рішенні про виплату дивідендів. Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

29.

Примітка 29. Операційні сегменти

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції		Вилучення	Усього
клієнтам послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
Дохід від зовнішніх клієнтів	375 792 271	67 130 102 31 277 -		708 842
Процентні доходи	317 213 13 769 22 716	23 579 -		377 277
Комісійні доходи	58 579 254 1497 386	-		320 114
Інші операційні доходи	- 3 753	- 7 698		11 451
Дохід від інших сегментів	-	-		-
Усього доходів сегментів	375 792 271	67 130 102 31 277 -		708 842
Процентні витрати	(93 832)	(149 419)	(562)	(243 813)
Комісійні витрати	- (8 894)	(1 571)	(255)	(10 720)
Результат від переоцінки фінансо-вих інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	- 25 362	-	25 362
Результат від переоцінки фінансо-вих інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	- (2)	- (2)	
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	12 477	- 12 477
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	2 955	- 2 955
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(2 214)	(4 301) (50 225)
-	-	(56 740)		
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	1 489 - 1 489
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	804	- -
-	-	804		
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	5 880	- 5 880
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	- (113)	- (113)	
Витрати на виплати працівникам	-	-	(118 912)	- (118 912)
Витрати зносу та амортизація	-	-	(9 199)	- (9 199)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	(306 292)	- (306 292)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	12 018
Витрати на податок на прибуток	-	-	(1 837)	- (1 837)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	280 550 109 057 18 538	(397 964)	-	
Прибуток (збиток)	-	-	-	10 181

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції		Вилучення	Усього
корпоративним клієнтам послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
Дохід від зовнішніх клієнтів	458 086 29 644 9 391	12 050 -		509 171
Процентні доходи	398 934 1 786 6 075	11 334 -		418 129
Комісійні доходи	58 829 27 812 3 316	-		89 957
Інші операційні доходи	323 46	- 716		1 085
Дохід від інших сегментів	-	- 1 370		1 370
Процентні доходи	-	-		-

Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	-	1 370	-	1 370	-	-
Усього доходів сегментів	458 086 296	444 939 134	20 134 200	13 420	-	510 541	-	-
Процентні витрати	(118 442)	(128 293)	(6)	(2 355)	-	(249 096)	-	-
Комісійні витрати	-	(6 005)	(1 416)	(174)	-	(7 595)	-	-
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	21 458	-	21 458	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	14 906	-	14 906	-	-
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	654	-	654	-	-
Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(274)	-	(109 714)	-	-	(152 616)	22	43 154
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	-	-	-	-	(1 780)	-	(1 780)
Чистий збиток/ (прибуток) від збільшення /зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	(2 758)	-	-	(2 952)	194	-
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(70 317)	-	(70 317)	-	-
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6 379)	-	(6 379)	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(88 477)	-	(88 477)	-	(88 477)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	184 076	(104 438)	66 683	(134 878)	-	11 443	-	-
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(2 110)	-	(2 110)	-	-
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	184 076	(104 438)	66 683	(136 988)	-	-	-	-
Прибуток (збиток)	-	-	-	9 333	-	-	-	-
Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік								
	Послуги корпора-тивним клієнтам		Послуги фізи-чним особам		Міжбанкiвський		бізнес	
	Інші сегме-нти та опе-рації		Усього					
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ								
Активи сегментів	2 889 332	115 996 662	649-	3 667 977				
Усього активів сегментів	2 889 332	115 996 662	649-	3 667 977				
Нерозподілені активи	-	-	537 931	537 931				
Усього активів	2 889 332	115 996 662	649 537 931	205 908				
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ								
Зобов'язання сегментів	1 897 072	1 747 398	1 225	-	3 645 695			
Усього зобов'язань сегментів	1 897 072	1 747 398	1 225	-	3 645 695			
Нерозподілені зобов'язання	-	-	16 405	16 405				
Усього зобов'язань	1 897 072	1 747 398	1 225	16 405	3 662 100			
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ								
Капітальні інвестиції	-	-	3 323	3 323				
Амортизація	-	(9 199)	(9 199)	-				
Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік								
	Послуги корпора-тивним клієнтам		Послуги фі-зичним осо-бам		Міжбанкiвський		бізнес	
	Інші сегме-нти та опе-рації		Усього					
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ								
Активи сегментів	3 363 778	25 203 697	683-	4 086 664				
Усього активів сегментів	3 363 778	25 203 697	683-	4 086 664				
Нерозподілені активи	-	-	256 001	256 001				
Усього активів	3 363 778	25 203 697	683 256 001	4 342 665				
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ								
Зобов'язання сегментів	2 211 579	1 571 611	1 690	-	3 784 880			
Усього зобов'язань сегментів	2 211 579	1 571 611	1 690	-	3 784 880			
Нерозподілені зобов'язання	-	-	14 898	14 898				
Усього зобов'язань	2 211 579	1 571 611	1 690	14 898	3 799 779			
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ								
Капітальні інвестиції	-	-	7 634	7 634				
Амортизація	-	-	(6 379)	(6 379)				

Для цілей складання звітності операції Банку поділяються на такі сегменти:

Послуги корпоративним клієнтам: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі "овердрафт", обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, операції з іноземною валютою.

Послуги фізичним особам: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків та фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних карток за зарплатними проектами.

Міжбанківський бізнес: операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, що емітовані НБУ, операції з валютою.

Інше сегменти та операції: включає операції з метою забезпечення діяльності Банку, основні засоби та нематеріальні активи, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку.

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

	2018	2017			
	Україна	інші			
країни	усього	Україна	інші країни	усього	
Доходи від зовнішніх клієнтів	708 842-			708 842510 541-	510 541
Основні засоби	39 079 -		39 079	25 867 -	25 867

### 30.

#### Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є:

забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірною рівня ризиків;

дотримання усіх вимог Національного банку України щодо управління ризиками;

наближення стандартів управління ризиками до методичних рекомендацій Базельського комітету (зокрема, зміни в нормативній базі Банку з управління ризиками передбачають поступовий перехід від Базель I до Базель II-III).

Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Наглядова рада визначає стратегію розвитку Банку, формує стратегію та політику управління ризиками; Комітет з управління ризиків контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, загальне керівництво процесом управління ризиками, реалізовує політики управління ризиками, затверджені Наглядовою Радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; Управління ризиків забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Гендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк використовує сучасний аналітичний модуль "Аналізатор активів та пасивів", що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ринковий ризик (процентний, валютний та цінновий) та ризик ліквідності.

Кредитний ризик



Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків) - це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

При проведенні кредитних операцій обов'язково дотримується нормативів кредитних ризиків, встановлених Національним Банком України (Інструкція про порядок регулювання діяльності Банків в Україні, затверджена Постановою Правління Національного Банку України від 28.08.2001 № 368):

максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);

великих кредитних ризиків (Н8). Кредитний ризик, що приймається відносно одного контрагента або групи пов'язаних контрагентів, вважається великим, якщо сума всіх вимог до цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів і всіх позабалансових зобов'язань, наданих Банком контрагенту або групі пов'язаних контрагентів, становить більше 10 % регулятивного капіталу Банку;

Значення нормативів кредитного ризику (Н7, Н8, Н9) розраховуються згідно вимог Національного банку України та щоденно контролюються керівництвом Банку. Станом на 31.12.2018 р. становили Н7 - 21,47% (при нормативному значенні не більше 25%), Н8 - 283,12 % (при нормативному значенні не більше 800%), Н9 - 162,19% (при нормативному значенні не більше 25%) (2017; Н7 - 23,25%, Н8 - 299,07%, Н9 - 261,09%).

Національним Банком України затверджено План заходів Банку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами, а саме: приведення нормативу Н9 до нормативного значення. План розрахований на 5 років. Банк дотримується встановленого Плану.

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

Звіт про фінансовий стан	2018	2017
Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів)	399 176 620	466
Кредити та заборгованість банків	14 633	-
Кредити та заборгованість клієнтів	2 996 407	3 377 682
Інвестиції в цінні папери (включаючи ОВДП)	154 307 48	030
Інші фінансові активи	103 212 40	220
	3 667 735	4 086 398
Позабалансові статті		
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	402 979 481	110
Гарантії	1 152 395	704 168
	1 555 374	1 185 278

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення зовнішніх та внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 7, 8 та 9.

#### Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акцій тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики поділяється на валютний ризик, процентний ризик та цінновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищенаведеної класифікації централізовано здійснює Управління ризиків, використовуючи

передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозних рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній у зв'язку з тим, що Банк на кінець 2018 року має незначні залишки за цінними паперами з нефіксованим доходом (784 тис. грн.), які були придбані раніше.

#### Валютний ризик

Валютний ризик (складова ринкова ризику) - це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютно-обмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

	2018	2017						
монетарні активи	монетарні зобов'язання		похідні фінансові інструменти		чиста			
позиція	монетарні зобов'язання		похідні фінансові інструменти		чиста			
позиція								
Долари США	1 991 769	1 998 936	-	(7 167)	2 136 455	2 287 158	124 616	(26 087)
Євро	385 859	270 915	(116 677)	(1 733)	465 049	236 225	(261 264)	(32 440)
Дорогоцінні ме-тали	746	-	-	746	402	-	-	402
Інші валюти (ві-льноконвертова-ні)	147	440	-	(293)	119	42	-	77
Інші валюти (не-конвертовані)	245	261	-	(16)	267	557	-	(290)
Усього	2 378 766	2 270 552	(116 677)	(8 463)	2 602 292	2 523 982	(136	648)
	(58 338)							

\* у графі "Чиста позиція" вказана загальна позиція за усіма валютами.

Дорогоцінні метали: Золото - 742, Срібло - 4.

Інші валюти (вільноконвертовані): Англійські фунти стерлінгів - (324), Швейцарські франки - 31.

Інші валюти (неконвертовані): Російські рублі (173), Польські злоті - 157.

Таблиця 30.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	2018	2017						
вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал		вплив на при-буток (зби-ток)		вплив			
на власний ка-пітал								
Зміцнення долара США на 20%	(1 433)	(1 433)	(5 217)	(5 217)				
Послаблення долара США на 20%	1 433	1 433	5 217	5 217				
Зміцнення євро на 20%	(347)	(347)	(6 488)	(6 488)				
Послаблення євро на 20%	347	347	6 488	6 488				
Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	(65)	(65)	(10)	(10)				
Послаблення фунта стерлінгів на 20%	65	65	10	10				
Зміцнення інших валют та банківських металів			152	152	27	27		
Послаблення інших валют та банківських металів			(152)	(152)	(27)	(27)		

### Процентний ризик

Процентний ризик - це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 30.3. Загальний аналіз процентного ризику

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Несхильні до процентного ризику	Усього
2018					
Усього фінансових активів	1 226 887	2 211 709	357 570 409	7424 205 908	
Усього фінансових зобов'язань	1 173 627	2 303 625	85 344 99 504	3 662 100	
Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітнього періоду	53 260	(91 916)			272 226 310
2017					
Усього фінансових активів	1 680 931	1 450 075	1 044 600	167 0594 342 665	
Усього фінансових зобов'язань	1 695 832	1 032 107	1 036 223	35 616 3 799 778	
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(14 901)				417 9688 377
	131 443 542 887				

У таблиці відображені чутливі до зміни процентної ставки активи та зобов'язання за балансовою вартістю та за термінами погашення.

Проценти за всіма статтями активів та зобов'язань, що надані у таблиці, нараховуються за фіксованими ставками.

Таблиця 30.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

	2018				2017					
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші		
Активи										
Грошові кошти та їх еквіваленти			15,48	0,63	-	-	11,66	0,06	-	
Кошти в інших банках	22,65	2,27	-	-	10,59	0,02	0,29	5,17	-	
Кредити та заборгованість клієнтів	16,09	8,15	7,77	-	15,45	9,92	9,42	-	-	
Зобов'язання										
Кошти банків	17,6	-	-	-	11,53	-	-	-	-	
Кошти клієнтів										
поточні рахунки	3,5	1,41	2,02	-	4,85	4,01	-	-	-	
строкові кошти	15,09	5,75	5,55	-	15,03	6,94	5,94	-	-	
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	5,01	-	-	7,82	7,61	-

У таблиці наведено дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні.

### Географічний ризик

Таблиця 30.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний 2018 рік

Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти		600 949-	-	600 949
Похідні фінансові активи	242		242	
Кредити та заборгованість банків	14 633	-	-	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	2 996 407	-	-	2 996 407
Інвестиції в цінні папери	154 307		154 307	
Інші фінансові активи	103 212-	-	103 212	
Усього фінансових активів	3 869 750	-	-	3 869 750
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Кошти клієнтів	2 705 239	1 333	840 1183	546 690
Похідні фінансові зобов'язання	1 225	-	-	1 225
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	56	-	56
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	96 741		96 741	
Усього фінансових зобов'язань	2 803 261	1 333	840 1183	644 712
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами			1 066 489	(1 333) (840 118)
038				225
Зобов'язання кредитного характеру	1 555 349	25	-	1 555 374

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти		839 598-	-	839 598
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	3 377 682	-	-	3 377 682
Інші фінансові активи	40 220	-	40 220	
Усього фінансових активів	4 257 500	-	-	4 257 500
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків -	-	-	-	-
Кошти клієнтів	2 891 720	405	861 2053	753 330
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1	690		
-	-	1 690		
Боргові цінні папери, емітовані банком		15 021	167	-
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	11 840	-	11 840	
Усього фінансових зобов'язань	2 920 271	572	861 2053	782 048
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами			1 337 229	(572) (861 205)
452				475
Зобов'язання кредитного характеру	1 268 144	-	-	1 268 144

Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань з точки зору їх походження (місця реєстрації). При цьому, до географічного ризику чутливі ті установи, які проводять свою діяльність у різних економічних середовищах, спричинених різними політичними, нормативними та юридичними умовами господарювання. При цьому невірний вибір для спрямування коштів може призвести до фінансових втрат.

Зважаючи на те, що Банк здійснює свою діяльність лише на території України, географічний ризик розглядається Банком як несуттєвий, тобто такий, що не має впливу на прибуток та капітал Банку.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України, коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 30.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів	1 166 668	2 303 167	76 834 22	3 546 691	
Інші фінансові зобов'язання	91 251 3 522	1 968	96 741		
Фінансові гарантії	243 918693	660214 817-	1 152 395		
Інші зобов'язання кредитного характеру		23	303 77	-	403
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	293 69622	4 796 230			1 501 860 3 000 652

Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	1 670 854	1 141 924	1 295 008	-	4 107 786
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	8 799	2 453 581	7	11 840	
Фінансові гарантії	195 237494	61414 317	-	704 168	
Інші зобов'язання кредитного характеру	200 97 605	-	-	97 805	
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 875 090	1 736 596	1 309 906	7	4 921 599

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти		600 949-	-	-	600 949
Похідні фінансові активи	242	-	-	-	242
Кредити та заборгованість банків	14 633	-	-	-	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	834 1571	846 567			225 45490 229 2 996 407

Інвестиції в цінні папери	42 985 76 330	34 992 -	154 307
Інші фінансові активи	76 655 914	25 643 -	103 212
Усього фінансових активів	1 569 621	1 923 811	286 08990 229 3 869 750
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти клієнтів	1 166 667	2 303 167	76 834 22 3 546 690
Похідні фінансові зобов'язання	1 225		1 225
Боргові цінні папери, емітовані банком		56	56
Інші фінансові зобов'язання	91 251 3 522	1 968	96 741
Усього фінансових зобов'язань	1 259 199	2 306 689	78 802 22 3 644 712
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня		310 422(382 878)	207 28790 207 225 038
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня		310 422(72 456)	134 831225 038225 038

Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

На вимогу та менше 1 міс. Від 3 до  
12 міс. Від 12 міс.  
до 5 років Понад  
5 років Усього

<b>Активи</b>									
Грошові кошти та їх еквіваленти	839 598	-	-	-	839 598				
Похідні фінансові активи	265	-	-	-	265				
Кредити та заборгованість клієнтів	941 1851 413 662				975 24547 590 3 377 682				
Цінні папери на продаж	-	43 004 5 026	-	48 030					
Інші фінансові активи	24 586 15 634	-	-	40 220					
Усього фінансових активів	1 805 634	1 472 300		980 27147 590	4 305 795				
<b>Зобов'язання</b>									
Кошти клієнтів	1 670 854	1 038 113	1 044 363	-	3 753 330				
Похідні фінансові зобов'язання	1 690	-	-	-	1 690				
Боргові цінні папери, емітовані банком	13 769	1 419	-	-	15 188				
Інші фінансові зобов'язання	8 799	2 453 581	7	11 840					
Усього фінансових зобов'язань	1 695 112	1 041 985	1 044 944	7	3 782 048				
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня		110 522	430 315	(64 673)	47 583				
	523 747								
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня		110 522	540 837	476 164	523 747				
	523 747								

Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю, тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків.

### 31.

#### Примітка 31. Управління капіталом

Управління капіталом у Банку направлено, передусім, на захист від можливих ризиків, притаманних в його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється як через виконання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів капіталу), так і рекомендованих показників, встановлених Базельською угодою щодо капіталу. Зокрема, Банк щоквартально робить розрахунок достатності капіталу відповідно до рекомендацій "Базель II" (кількісний вимір кредитного, ринкового та операційного ризику проведено шляхом застосування Стандартизованого підходу).

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення збалансованого зростання активів та регулятивного капіталу. Зокрема, в політиці Банку з проведення активно-пасивних операцій велике

значення відводиться покращенню структури активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризиків (недопущення занадто високої питомої ваги активів, що мають зважуватися на коефіцієнт ризику 100%). Також, з метою покращення рівня капіталізації (у разі необхідності) Банк може відмовитися від виплати дивідендів учасникам та/або забезпечити збільшення обсягу регулятивного капіталу як за рахунок внесків до статутного капіталу, так і за рахунок залучення субординованого боргу. Крім того, Банком постійно проводиться робота з мінімізації відвернень з регулятивного капіталу: активно ведеться робота з погашення прострочених нарахованих доходів, не допускається позитивних розривів ліквідності строком понад 1 рік тощо.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Національного банку України

Згідно з вимогами Національного банку України банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризику. У таблиці нижче наведений норматив достатності капіталу Банку, розрахований станом на 31 грудня 2018 та 2017 років. Протягом звітнього та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу, встановлених Національним банком України.

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу  
2018 2017

Регулятивний капітал банку (РК)	504 197560 283	
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	500 000500 000	
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	34 055 33 589	
з них резервні фонди	34 055 33 589	
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за міну-сом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) (29 858)	(2 525)	
у тому числі:		
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(2 084)	(2 125)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	(400)
Збитки минулих років	1 427	-
Розрахунковий збиток поточного року	(26 348)	-
Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	504 197531 064	
Розрахунковий прибуток поточного року	-	57 819
Непокритий кредитний ризик (172 252)	(28 600)	
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	-	29 219
Усього регулятивного капіталу	504 197560 283	
Активи, зважені за ризиком	3 536 322	4 494 808
Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами	24 770	20 815
Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення - не менше 10%)	18,97%	14,88%

## 32.

Примітка 32. Рахунки довірчого управління

Таблиця 32.1. Рахунки довірчого управління  
2018 2017 Зміни (+; -)

Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	171	4 718	(4 547)
Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	151 974	(151 974)
Інші активи в довірчому управлінні	49 779	-	49 779
Усього за активними рахунками довірчого управління	49 950	156 692	(106 742)

Фонди банківського управління	(49 950)	(156 692)	106 742
Усього за пасивними рахунками довірчого управління	(49 950)	(156 692)	106 742

Станом на 31 грудня 2017 року Банком створені два фонди фінансування будівництва, управителем яких є Банк. Облік операцій довірчого управління здійснюється управителем за кожним фондом банківського управління.

### 33.

#### Примітка 33. Потенційні зобов'язання Банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися станом на кінець 2018 року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

#### 1) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на 31 грудня 2018 року в судах наявні справи за участю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - Банк), по яких Банк є відповідачем на суму 467 185,57 грн.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фі-нансового стану та стабільності Банку.

#### 2) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості, здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, Банк нарахував всі відповідні податки.

Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу.

Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства, підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів. Контролюючий орган має право провести перевірку та самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків не пізніше закінчення 1095 дня (2 555 дня у разі проведення перевірки контрольованої операції), що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

#### 3) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями станом на кінець дня 31.12.2018 року відсутні.

#### 4) дотримання особливих вимог.

На звітну дату, станом на 31 грудня 2018 року до Банку відсутні вимоги щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами

#### 5) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 33.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

	2018	2017
До 1 року	-	66 751
Від 1 до 5 років	-	228 113
Понад 5 років		
Усього -		294 864

Станом на звітну дату в Банку відсутні невідмовні договором про оперативний лізинг (оренду). На попередню звітну дату 31.12.2017 р. банком було укладено 87 договорів оперативного лізингу (оренди) в



тому числі 49 договори строк дії яких, до 1 року і 38 договорів строк дії яких від 1 до 5 років.

б) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.12.2018 року сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це відкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 392 705 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що 97% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

Таблиця 33.2 Структура зобов'язань з кредитування  
2018 2017

Невикористані кредитні лінії	392 705	481 110		
Експортні акредитиви	10 274	85 699		
Імпортні акредитиви	1 155	-		
Гарантії видані	1 152 395	704 168		
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(982)	(2 833)		
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 555 547	1 268 144		

Таблиця 33.3 Зобов'язання з кредитування у розрізі валют  
2018 2017

Гривня	1 309 908	915 524
Долар США	242 611	352 620
Євро	3 029	-
Інші	-	-
Усього	1 555 547	1 268 144

7) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2017 р. Банк не мав активів, наданих в заставу, та таких, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

### 34.

Примітка 34. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 34.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

	2018	2017	додатне значення справедливої вартості		від'ємне значення справедливої вартості	
Форвардні контракти	-	-	56 134	(57 990)		
Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-		
Контракти своп	116 677	(116 677)	301 379	(301 379)		
Опціони	-	-	-	-		
Чиста справедлива вартість	242	(1 225) 265	(1 690)			

Протягом звітного періоду, Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування.

### 35.

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається Банком як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розрахував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Таблиця 35.1 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік

Справедлива вартість за різними моделями оцінки      Усього справедлива вартість      Усього балансова вартість

ринкові коти-рування      модель оцінки, що використовує спостережені дані      модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними

(1-й рівень)      (2-й рівень)      (3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	600 949-	600 949	600 949
готівкові кошти	-	201 773-	201 773	201 773
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-		86 203	86 203
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	185 773-	185 773	185 773
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	-	127 200-	127 200	127 200
Кредити та заборгованість банків	-	14 633	14 633	14 633
Кредити, надані іншим банкам	-	14 633	14 633	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	-	2 996 407	2 996 407	2 996 407
кредити юридичним особам	-	2 866 261	2 866 261	2 866 261
кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	17 467	17 467
іпотечні кредити фізичних осіб	-	7 874	7 874	7 874
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	100 127	100 127
інші кредити фізичним особам	-	4 679	4 679	4 679
Інвестиції в цінні папери	154 307-	-	154 307	154 307

державні облігації	154 307-	-	154 307	154 307	
Похідні фінансові активи	242	-	242	242	
Інші фінансові активи -	103 212-		103 212	103 212	
дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	70 107	-	70 107	70 107
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	166	-	166	166
дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-				3 317 -
	3 317	3 317			
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-				535 -
	535	535			
грошові кошти з обмеженим правом користування	-	24 427	-	24 427	24 427
інші фінансові активи -	4 661	-	4 661	4 661	
Інвестиційна нерухомість	-	-	282 020	282 020	282 020
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	44 887	44 887	44 887
земельні ділянки	-	-	87	87	87
будівлі, споруди та передавальні при-строї	-	-	42 771	42 771	42 771
нематеріальні активи -	-	2 029	2 029	2 029	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-	
Кошти клієнтів	-	3 546 690	-	3 546 690	3 546 690
державні та громадські організації	-	-	-	-	-
інші юридичні особи -	1 800 306	-	1 800 306	1 800 306	
фізичні особи -	1 746 384	-	1 746 384	1 746 384	
Похідні фінансові зобов'язання	1 225	-	-	1 225	
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	56	56	56
депозитні сертифікати -	-	56	56	56	
Інші фінансові зобов'язання	-	-	96 741	96 741	96 741

Таблиця 35.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік

Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість

ринкові котирування модель оцінки, що використовує спостережені дані модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними

(1-й рівень) (2-й рівень) (3-й рівень)

#### АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	839 598-	839 598	839 598	
готівкові кошти	-	219 132-	219 132	219 132	
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	598 709-	598 709	598 709	598 709
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	21 758	-	21 758	21 758
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	-	555 570-	555 570	555 570	
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	
Кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	
Кредити та заборгованість клієнтів	-	3 377 682	3 377 682	3 377 682	
кредити юридичним особам	-	3 327 909	3 327 909	3 327 909	
кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	29 937	29 937	29 937
іпотечні кредити фізичних осіб	-	786	786	786	
кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	13 932	13 932	13 932
інші кредити фізичним особам	-	5 119	5 119	5 119	
Інвестиції в цінні папери	48 030	-	48 030	48 030	
державні облігації	48 030	-	48 030	48 030	
Похідні фінансові активи	265	-	265	265	
Інші фінансові активи -	40 220	-	40 220	40 220	

дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	13 439	-	13 439	13 439
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	306	-	306	306
дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	5 367	-	5 367	-
	212	212			
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	-	212	-	212	-
грошові кошти з обмеженим правом користування	-	15 748	-	15 748	15 748
інші фінансові активи	-	5 148	-	5 148	5 148
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	30 962	30 962
земельні ділянки	-	-	87	87	87
будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	-	28 742	28 742
нематеріальні активи	-	-	2 133	2 133	2 133
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти клієнтів	-	3 753 330	-	3 753 330	3 753 330
державні та громадські організації	-	969	-	969	969
інші юридичні особи	-	2 177 138	-	2 177 138	2 177 138
фізичні особи	-	1 575 223	-	1 575 223	1 575 223
Похідні фінансові зобов'язання	1 690	-	-	1 690	1 690
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	15 187	-	15 187	15 187
депозитні сертифікати	-	15 187	-	15 187	15 187
Інші фінансові зобов'язання	-	11 840	-	11 840	11 840

Протягом звітнього та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів, справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити.

Банк не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

### 36.

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1 Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний 2018 рік

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю  
Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід  
Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)  
Усього

Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід  
Інструменти капіталу  
Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки  
Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки

#### АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	312 972-	-	-	-	312 972
Кредити та заборгованість банків	14 633	-	-	-	14 633
кредити, надані іншим банкам	14 633	-	-	-	14 633
Кредити та заборгованість клієнтів	2 996 407	-	-	-	2 996 407
кредити юридичним особам	2 883 727	-	-	-	2 883 727
кредити фізичним особам	104 806-	-	-	-	104 806
іпотечні кредити	7 874	-	-	-	7 874
Інвестиції в цінні папери	-	154 307-	-	-	154 307

Похідні фінансові активи	-	-	-	242	-	242		
Інші фінансові активи	103 212	-	-	-	-	103 212		
дебіторська заборгованість за операціями з банками	70 106	-	-	-	-	-	70 106	
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	166	-	-	-	-	-	-	166
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними карт-ками	3 317	-	-	-	-	-	-	-
	3 317							
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	535	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	535					
грошові кошти з обмеженим правом користування	24 427	-	-	-	-	-	-	24 427
інші фінансові активи	4 661	-	-	-	-	4 661		
Усього фінансових активів	3 427 224		154 307	-	242	-	3 581 773	

Таблиця 36.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній 2017 рік

Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю  
Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід  
Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)  
Усього

Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід  
Інструменти капіталу  
Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки  
Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	577 328	-	-	-	-	577 328		
Кредити та заборгованість клієнтів	3 377 682	-	-	-	-	-	3 377 682	
кредити юридичним особам	3 357 845	-	-	-	-	-	3 357 845	
кредити фізичним особам	19 051	-	-	-	-	-	19 051	
іпотечні кредити	786	-	-	-	-	786		
Інвестиції в цінні папери	48 030	-	-	-	-	48 030		
Похідні фінансові активи	-	-	-	265	-	265		
Інші фінансові активи	40 220	-	-	-	-	40 220		
дебіторська заборгованість за операціями з банками	13 439	-	-	-	-	-	13 439	
дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	306	-	-	-	-	-	-	306
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними карт-ками	5 367	-	-	-	-	-	-	-
	5 367							
дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	212	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	212					
грошові кошти з обмеженим правом користування	15 748	-	-	-	-	-	-	15 748
інші фінансові активи	5 148	-	-	-	-	5 148		
Усього фінансових активів	3 995 230		48 030	-	265	-	4 043 525	

Таблиця 36.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за звітний 2018 рік

Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю  
Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)  
Усього

Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки  
Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	3 546 690	-	-	3 546 690				
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 225	-	1 225				
Боргові цінні папери, емітовані банком	56	-	-	56				
Усього фінансових зобов'язань	3 546 746		1 225	-	3 547 971			

Таблиця 36.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за попередній 2017 рік

Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)	Усього
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів	3 753 330	-	-	3 753 330	
Похідні фінансові зобов'язання		1 690	-	1 690	
Боргові цінні папери, емітовані банком	15 188 -	-	15 188		
Усього фінансових зобов'язань	3 768 518	1 690	-	3 770 208	

### 37.

#### Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

У звітному році підхід до визначення пов'язаних з Банком осіб не змінився. Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

У ході діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом, асоційованими особами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, проведення документарних операцій, залучення депозитів, операції з іноземною валютою.

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 2018 року

Найбільші учасники (акціонери) банку компанії	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 -33 %)		1 102	136 452
1 659 074			
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня (158)	(23)	(65)	(8 019)
Інші активи	-	-	1 866
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -23 %)		7 511	3 147 4 016 54 820
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	40	2	6 25
Інші зобов'язання	-	6	2 19 115

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

Найбільші учасники (акціонери) банку компанії	Інші пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Процентні доходи	197	15	78 138 701
Процентні витрати	(111)	(13)	(42) (8 050)
Дивіденди	8 867	-	-
Комісійні доходи	286	48	86 18 061
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	158	23	65 (150 020)

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2018 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Інші пов'язані сторони				Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Імпортні акредитиви	-	-	-	-		
Інші зобов'язання	848	111	198	1 166		
Гарантії надані -	-	-	2 026			

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного 2018 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Інші пов'язані сторони				Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	662	49	178	-		
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	-	-	768 914		

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 31 грудня 2017 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Інші пов'язані сторони				Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 -33 %)	2 427 988	440	87	274		
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня -	-	-	-	(158 039)		
Інші активи	-	-	35			
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 023 %)	6 161	8 133	4 130	71 582		
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-		
Резерви за зобов'язаннями	1	-	-	1		
Інші зобов'язання	-	6	5	12		

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній 2017 рік

Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Інші пов'язані сторони				Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Процентні доходи	12	1	22	173 385		
Процентні витрати	803	186	539	(9 353)		
Дивіденди	7 393	-	-	-		
Комісійні доходи	165	338	27	11 174		
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	(46 604)		

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього 2017 року

Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Інші пов'язані сторони				Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Імпортні акредитиви	-	-	-	-		
Інші зобов'язання	1 516	233	401	66 814		
Гарантії надані -	-	-	401			

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

Найбільші учас-ники (акціонери) банку компанії	Інші пов'язані сторони				Провідний управлінський персонал	Асоційовані
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам -	-	163	-			
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	46	58	-	106 491		

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу  
2018 2017

	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	8 109	579	11 255	745
Виплати під час звільнення			87	

**38.**

Примітка 38. Події після дати балансу

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.



### XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	30785437
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03164, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2315
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 349/4, дата: 28.09.2017
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	Відсутній
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 844, дата: 28.09.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.10.2019, дата закінчення: 10.04.2019
11	Дата аудиторського звіту	20.04.2018
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	715 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

#### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Аудиторської фірми "АКТИВ-АУДИТ"  
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

станом на кінець дня 31 грудня 2018 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- ў керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ";
- ў Національному банку України;
- ў Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- ў всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

## Звіт щодо аудиту фінансової звітності

### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) на 31 грудня 2018 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2018 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

### Основа для думки із застереженням

За результатами проведеного аудиту ми вважаємо, що у річній фінансовій звітності Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням внутрішньобанківських політик щодо визнання очікуваних кредитних ризиків за фінансовими активами мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 48 274 тис. грн., відповідно витрати повинні бути збільшені, а активи та капітал зменшені на вказану суму. З огляду на значні кредитні ризики, притаманні Банку, існує ймовірність зростання збитків Банку від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів з огляду на зміни в економічній та політичній ситуації в Україні, які ми не можемо спрогнозувати.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. За винятком питання, зазначеного в розділі "Основа для думки із застереженням", ми визначили наступні ключові питання.

### Оцінка інвестиційної нерухомості

Станом на звітну дату в складі активів Банку враховуються нежитлові приміщення, які класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки керівництво Банку має застосовувати суттєві судження, необхідні для визначення справедливої вартості зазначеного майна та з огляду на суттєву питому вагу загальних активів в загальному обсязі активів Банку - 6,7%. Вартість відображення в балансі Банку зазначеного майна ґрунтується на висновках незалежних оцінювачів.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку, зокрема:

" оцінили об'єктивність, незалежність зовнішніх оцінювачів, які визначали ринкову вартість майна Банку на звітну дату, а також проаналізували основні підходи та методологію щодо визначення ринкової вартості об'єктів;

" залучили експертів з оцінки нерухомості з метою отримання незалежної думки щодо ринкової вартості зазначених активів Банку на звітну дату.

За результатами проведених процедур ми не виявили суттєвих невідповідностей з оцінкою керівництвом Банку при відображенні вартості інвестиційної нерухомості. Водночас, в умовах існуючого в Україні ринку нерухомості наявний ризик втрат Банку в майбутньому від знецінення даного активу.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкрита в примітці 10 до фінансової звітності.

#### Операції з пов'язаними сторонами

Ми визначили питання ідентифікації та визнання пов'язаних сторін, а також операцій з ними, як ключове питання аудиту у зв'язку зі значною сумою залишків за активними операціями Банку з пов'язаними сторонами, а також з огляду на суб'єктивну природу суджень, які застосовуються при ідентифікації та визнанні пов'язаних сторін, та суттєві оціночні припущення керівництва при визначенні контролю та впливу, які визначають статус пов'язаних сторін.

Станом на звітну дату Банком перевищено норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складало 162,19% при нормативному значенні - не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.07.2021р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

Інформація щодо значущих облікових політик наведена у примітці 4, а у примітці 37 розкрита відповідна інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами.

В ході аудиту ми оцінили підхід та методологію, яку використовує Банк для визначення пов'язаних осіб у відповідності до МСБО 24 "Операції з пов'язаними сторонами", Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових вимог Національного банку України. Крім того, ми проаналізували підхід Банку до розкриття інформації щодо залишків та операцій з пов'язаними сторонами у фінансовій звітності та дотримання погодженого з Національним банком України Плану заходів щодо приведення діяльності банку у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного

банку України щодо операцій з пов'язаними з банком особами.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2017р., була перевірена іншим аудитором, який висловив немодифіковану думку щодо цієї звітності 20.04.2018р.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2018 рік (надалі - Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідно до вимог ст. 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва, щодо:

" дотримання Банком положень кодексу корпоративного управління,  
" проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,  
" персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,  
з інформацією, викладеною в Кодексі корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджений Загальними зборами акціонерів Банку 22.04.2018р., протокол №16), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією і або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, та не встановили суттєвих невідповідностей. Водночас зазначаємо, що система корпоративного управління Банку потребує вдосконалення з врахуванням положень Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України (затверджені рішенням Правління Національного банку України №814-рш від 03.12.2018р.).

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський

персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Інша інформація щодо Звіту про корпоративне управління

Ми розглянули питання, що містяться в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва, стосовно:

- " основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- " переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- " інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- " порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- " повноважень посадових осіб Банку,

та повідомляємо, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України "Про цінні папери та фондову біржу" та "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та узгоджена з іншими частинами річного звіту.

Банк має здійснити заходи щодо запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018р. (із змінами та доповненнями) згідно з графіком, визначеним цим Положенням.

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2018 рік рішенням Наглядової ради Банку від 28.09.2018р., протокол №102/5.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - 1 рік.

Опис та оцінка ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості активів, а саме інвестиційної нерухомості, інвестицій в цінні папери, кредитів та заборгованості клієнтів, через необгрунтоване застосування управлінським персоналом облікових оцінок, та пов'язаний з цим ризик неправомірного визнання доходів та витрат Банку.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулює діяльність Банку та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та перегляд кореспонденції з регуляторами, відповідні запити до управлінського персоналу Банку, включаючи керівників юридичного підрозділу, підрозділу з ризик-менеджменту, підрозділу внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

" розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі оцінки майна Банку та визначення знецінення фінансових активів;

" розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;

" вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством, зокрема Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" та ключовий партнер із завдання, інші посадові особи та працівники аудиторської фірми є незалежними по відношенню до ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" не надавала ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" та/або контролюваним ним суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- " суттєвих господарських операцій Банку;
- " інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливість до шахрайства або з інших причин;
- " доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансових звітів.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018р. №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2019 року;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку;
- дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними,



визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2019 року

За результатами вибіркової перевірки нами не були встановлені факти недостовірного відображення Банком у формі статистичної звітності №631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного банку України №129 від 01.03.2016р. (із змінами та доповненнями), які б призвели до суттєвого коригування розривів між активами і зобов'язаннями Банку за строками до погашення.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами аудиту звертаємо увагу на необхідність посилення внутрішнього контролю в частині оцінки кредитних ризиків за активними операціями, здійснення операцій з пов'язаними особами, контролю з боку Наглядової ради за виконанням планових показників діяльності, визначених у його бізнес-планах та бюджеті, та ефективності функціонування системи ризик-менеджменту, вдосконалення процедур з управління комплаєнс-ризиками, зокрема своєчасної актуалізації внутрішніх політик та положень Банку відповідно до діючого законодавства та інших нормативно-правових вимог.

З огляду на зазначене, вважаємо, що процедури внутрішнього контролю Банку не були достатньо ефективними протягом звітного року та потребують вдосконалення.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та

всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створене Управління внутрішнього аудиту, що підпорядковане та підзвітне Наглядовій раді Банку. Призначення керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури підрозділу внутрішнього аудиту на 2018 рік виконані в повному обсязі.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Водночас вважаємо, що потребує посилення контролю з боку керівництва Банку та посилення відповідальності посадових осіб Банку щодо несвоєчасного усунення підрозділами Банку виявлених за результатами внутрішнього аудиту порушень та виконання наданих Управлінням внутрішнього аудиту рекомендацій.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016р. (із змінами та доповненнями).

За результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути збільшений на 61 096 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують вдосконалення та посилення контролю, зокрема в частині:

" застосування ринкової вартості забезпечення, що приймається до розрахунку кредитного ризику;

" врахування при оцінці розміру кредитного ризику зіставлення розміру боргу боржника, валюти та строків погашення боргу з обсягами його діяльності, очікуваними грошовими потоками, що ?енеруватимуться такою діяльністю;

" визнання дефолту боржника, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу;

" коректного визначення класу боржника-фізичної особи з врахуванням обсягу сукупного чистого доходу боржника - фізичної особи та сукупного розміру внесків боржника на погашення боргу за кредитами;

" коректного застосування значень коефіцієнтів PD при розрахунку кредитного ризику за дебіторською заборгованістю за відсутності погодження Національним банком внутрішнього положення Банку щодо оцінки активів та розрахунку розміру кредитного ризику за такими активами.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України "Про банки і банківську діяльність", Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Станом на звітну дату Банком перевищено норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9), розрахункове значення якого станом на кінець дня 31 грудня 2018 року складало 162,19% при нормативному значенні - не більше 25%. Банком розроблений та поданий до Національного банку України План заходів щодо приведення в строк до 01.07.2021р. діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними з Банком особами.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

На нашу думку, процедури Банку щодо ідентифікації та контролю щодо операцій з пов'язаними особами протягом звітного року не були достатньо ефективними та потребують вдосконалення з врахуванням нижчезазначеного:

" за результатами наших процедур вважаємо, що до переліку пов'язаних осіб Банку має бути включений контрагент/позичальник ТОВ "БР-Логістик";

" потребують актуалізації внутрішньобанківські положення/політики щодо регламентування питань ідентифікації та проведення операцій з пов'язаними особами відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України;

" потребує посилення контролю за своєчасністю відображення даних щодо пов'язаних осіб Банку в автоматизованій банківській системі.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2018р. структура активів Банку представлена таким чином: 71,2% - кредити та заборгованість клієнтів; 14,3% - грошові кошти та їх еквіваленти; 6,7% - інвестиційна нерухомість; 3,7% - інвестиції в цінні папери; 1,1% - основні засоби та нематеріальні активи; інші - 3,0%.

Вважаємо, що кредитному портфелю Банку притаманні значні ризики з огляду на:

" значну питому вагу непрацюючих кредитів, які складають на звітну дату 27% відповідно до форми статистичної звітності №600 "Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями". За результатами аудиту питома вага непрацюючих кредитів була збільшена до 30%;

" кредитні концентрації на пов'язаних з Банком особах, яким також притаманна галузева концентрація;

" значні валютні ризики - близько 73% заборгованості клієнтів складає заборгованість в іноземній валюті.

Відображені у річній фінансовій звітності Банку резерви за активними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики, норми якої базуються на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За результатами проведеного аудиту ми вважаємо, що у річній фінансовій звітності Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням внутрішньобанківських політик щодо визнання очікуваних кредитних ризиків за фінансовими активами мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 48 274 тис. грн. З огляду на значні кредитні ризики, притаманні Банку, існує ймовірність зростання збитків Банку від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів з огляду на зміни в економічній та політичній ситуації в Україні, які ми не можемо спрогнозувати.

На звітну дату балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери становить 154 307 тис. грн. (3,7% від загальних активів), які складаються з:

" облігації внутрішньої державної позики (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 154 307 тис. грн. (3,7% від активів);

" акції суб'єктів господарювання (оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) балансовою вартістю 0 тис. грн. (в т.ч. номінальна вартість - 784 тис. грн., переоцінка - (784) тис. грн.);

Якість інвестицій Банку в цінні папери, на нашу думку, є задовільною.

Станом на кінець дня 31.12.2018р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 500 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку без урахування коригуючих подій після дати балансу за даними форми №611 "Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції" станом на кінець дня 31.12.2018р. складало 504 197 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

З врахуванням коригування розміру кредитного ризику та резервів за кредитними операціями за результатами нашої перевірки ми вважаємо, що регулятивний капітал Банку станом на звітну дату мав би бути зменшений на 61 096 тис. грн., що не призводить до порушення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу.

Водночас, з огляду на рівень кредитних ризиків Банку, виявлені недоліки в процедурах оцінки кредитних ризиків, обсяг операцій з пов'язаними особами, вважаємо, що принципи та процедури Банку щодо формування капіталу потребують посиленого контролю та вдосконалення.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень

адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

о Річна фінансова звітність Банку

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" - 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100062  
В.М. Мніщенко

Партнер завдання з аудиту  
Директор з аудиту

Н.В. Домарева

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100065

м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б  
17 квітня 2019 року

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) на 31 грудня 2018 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2018 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### Основа для думки із застереженням

За результатами проведеного аудиту ми вважаємо, що у річній фінансовій звітності Банку відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням внутрішньобанківських політик щодо визнання очікуваних кредитних ризиків за фінансовими активами мають бути збільшені резерви за кредитами та заборгованістю клієнтів на суму 48 274 тис. грн., відповідно витрати повинні бути збільшені, а активи та капітал зменшені на вказану суму. З огляду на значні кредитні ризики, притаманні Банку, існує ймовірність зростання збитків Банку від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів з огляду на зміни в економічній та політичній ситуації в Україні, які ми не можемо спрогнозувати.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
22.04.2018	23.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.04.2018	23.04.2018	Спростування
22.04.2018	23.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.05.2018	03.05.2018	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів

07.06.2018	08.06.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.06.2018	08.06.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.06.2018	20.06.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.07.2018	23.07.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
31.08.2018	31.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.10.2018	17.10.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.11.2018	06.11.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.11.2018	30.11.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.12.2018	04.12.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.12.2018	04.12.2018	Спростування
03.12.2018	04.12.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента